

**VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA**  
**EKONOMICKÁ FAKULTA**

**KATEDRA PRÁVA**

**Analýza pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou  
zaměstnavateli při výkonu povolání**

**The Analysis of Employee Liability Insurance for Damage Professional**

**Student: Bc. Jana Samiecová**

**Vedoucí diplomové práce: Ing. Martina Krügerová, Ph.D.**

**Ostrava 2011**

**„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou diplomovou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně a uvedla jsem veškerou použitou literaturu a další prameny.“**

V Ostravě dne 29. dubna 2011

.....

Samiecová Jana

## **Poděkování**

Děkuji vedoucí diplomové práce Ing. Martině Krügerové a oponentovi a odbornému konzultantovi v jedné osobě Ing. Petrovi Musilovi za pozornost, kterou věnovali mé práci a za jejich odborné rady a připomínky při vypracování této diplomové práce.

## OBSAH:

<b>1</b>	<b>ÚVOD .....</b>	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>OBECNÁ ODPOVĚDNOST ZA ŠKODU .....</b>	<b>4</b>
2.1	PRÁVNÍ ODPOVĚDNOST V PRÁVU SOUKROMÉM A VEŘEJNÉM .....	4
2.1.1	<i>Odpovědnost v právu soukromém.....</i>	<i>4</i>
2.1.2	<i>Odpovědnost v právu veřejném.....</i>	<i>4</i>
2.2	PRÁVNÍ ODPOVĚDNOST V PRÁVU PRACOVNÍM .....	5
2.2.1	<i>Odpovědnost zaměstnavatele .....</i>	<i>5</i>
2.2.2	<i>Odpovědnost zaměstnance .....</i>	<i>6</i>
2.3	POVAHA ŠKODY A JEJÍ VÝŠE DLE §442 - §449 OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU .....	7
2.4	ROZSAH NÁHRADY ŠKODY DLE §442 - §449 OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU .....	7
2.5	SNÍŽENÍ NÁHRADY ŠKODY DLE §450 OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU .....	8
<b>3</b>	<b>POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU .....</b>	<b>9</b>
3.1	POJIŠTĚNÍ ŠKODOVÉ .....	10
3.2	POJISTNÝ VZTAH A POJISTNÁ SMLOUVA POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZAMĚŠTNANCE ZA ŠKODU.....	11
3.2.1	<i>Obsah pojistné smlouvy.....</i>	<i>12</i>
3.2.2	<i>Uzavření pojistné smlouvy.....</i>	<i>14</i>
3.2.3	<i>Práva a povinnosti z pojištění odpovědnosti za škodu .....</i>	<i>14</i>
3.2.3.1	<i>Práva a povinnosti pojistníka a pojištěného .....</i>	<i>14</i>
3.2.3.2	<i>Práva a povinnosti pojistitele .....</i>	<i>16</i>
3.2.4	<i>Zánik pojištění .....</i>	<i>17</i>
<b>4</b>	<b>ANALÝZA PRODUKTU POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZAMĚŠTNANCE ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU ZAMĚŠTNATELI PŘI VÝKONU POVOLÁNÍ U VYBRANÝCH POJISTITELŮ .....</b>	<b>20</b>
4.1	VYBRANÉ POJIŠTOVNY PŮSOBÍCÍ NA ČESKÉM TRHU, NABÍZEJÍCÍ POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZAMĚŠTNANCE ZA ŠKODU .....	20
4.1.1	<i>Výše ročního pojistného .....</i>	<i>21</i>
4.1.2	<i>Limity pojistného plnění u vybraných pojišťoven.....</i>	<i>22</i>
4.1.3	<i>Spoluúčast u vybraných pojišťoven .....</i>	<i>23</i>
4.2	PRAKTICKÉ PŘÍKLADY Z PRAXE VYPRACOVANÉ KAŽDOU Z VYBRANÝCH POJIŠTOVEN .....	24
4.2.1	<i>Příklad č. 1 – Zavinění dopravní nehody z nedbalosti.....</i>	<i>24</i>
4.2.1.1	<i>Česká pojišťovna, a.s. ....</i>	<i>24</i>
4.2.1.2	<i>Kooperativa, a.s. ....</i>	<i>26</i>
4.2.1.3	<i>Generali, a.s. ....</i>	<i>27</i>
4.2.2	<i>Příklad č. 2 - Ztráta svěřeného mobilu a notebooku.....</i>	<i>28</i>
4.2.2.1	<i>Česká pojišťovna, a.s. ....</i>	<i>28</i>
4.2.2.2	<i>Kooperativa, a.s. ....</i>	<i>29</i>
4.2.2.3	<i>Generali, a.s. ....</i>	<i>29</i>
4.2.3	<i>Příklad č. 3 - Zanedbání předepsané údržby.....</i>	<i>29</i>
4.2.3.1	<i>Česká pojišťovna, a.s. ....</i>	<i>29</i>
4.2.3.2	<i>Kooperativa, a.s. ....</i>	<i>29</i>
4.2.3.3	<i>Generali, a.s. ....</i>	<i>30</i>
4.3	SHRNUTÍ .....	30
<b>5</b>	<b>PRŮZKUM ZAMĚŠTNANCŮ O MOŽNOSTECH POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZAMĚŠTNANCE ZA ŠKODU ZPŮSOBENOU ZAMĚŠTNATELI PŘI VÝKONU POVOLÁNÍ.....</b>	<b>34</b>
5.1	PŘÍPRAVNÁ FÁZE.....	34
5.1.1	<i>Definování problému a cíle výzkumu.....</i>	<i>34</i>
5.1.2	<i>Formulace hypotéz .....</i>	<i>35</i>
5.1.3	<i>Metoda marketingového výzkumu.....</i>	<i>35</i>

5.1.4	<i>Nástroj dotazník</i>	36
5.1.5	<i>Časový harmonogram</i>	36
5.1.6	<i>Pilotáž</i>	36
5.2	REALIZAČNÍ FÁZE	36
5.2.1	<i>Sběr dat</i>	36
5.2.2	<i>Zpracování dat</i>	37
5.3	ANALÝZA ZÍSKANÝCH DAT	37
5.3.1	<i>Výsledky marketingového výzkumu</i>	38
5.3.2	<i>Vyhodnocení hypotéz</i>	45
<b>6</b>	<b>NÁVRHY A DOPORUČENÍ</b>	<b>50</b>
6.1	NÁVRHY A DOPORUČENÍ PRO POJISTITELE	50
6.2	NÁVRHY A DOPORUČENÍ PRO POJIŠTĚNÉ	54
<b>7</b>	<b>ZÁVĚR</b>	<b>57</b>
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY A PRAMENŮ	61
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK	
	PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ DIPLOMOVÉ PRÁCE	
	SEZNAM PŘÍLOH	

# 1 Úvod

Český trh pojistitelů nabízí pojistné produkty v rámci smluvního dobrovolného pojištění, jakož je i právě pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu. Toto je tématem mé diplomové práce. Pojistitelé nabízí pojistnou ochranu jak právníckým, tak fyzickým osobám pro případ vzniku jejich právní odpovědnosti, a to jak v občanskoprávních, pracovněprávních, tak i obchodně závazkových vztazích. Ve své diplomové práci se budu zaměřovat především na pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání v pracovněprávním vztahu.

Každý z nás dříve, či později začne pracovat. V dnešní době každá činnost, kterou zaměstnanec vykonává během plnění svých pracovních, nebo služebních úkolů, přináší sebou riziko. Ve většině případů se jedná o riziko výskytu škody, která může snadno nastat, aniž byste si uvědomovali její následky. Existuje celá řada možností, jakou škodu můžete svému zaměstnavateli způsobit. Může se jednat o škodu na majetku, na zdraví, životě, případně vznik škody finanční. Takové škody mohou citelně zasáhnout náš vlastní rozpočet, ať se snažíme být sebevíc opatrní. Existuje způsob, který pomáhá překlenout se přes tyto nepříznivé události. Tímto způsobem je právě možnost pojištění.

Pojištění pomáhá zmírnit následky negativních událostí. Lze ho považovat za nejefektivnější nástroj řízení rizik. Možná se právě zamýšlíte a ptáte, proč byste se měli nechat pojistit? Někteří lidé mohou sázet na to, že zrovna všechny nepříznivé události projdou kolem nich. Nesmíte však zapomenout, že rizika číhají na každém kroku. Můžete mít nehodu služebním vozidlem, poškodit kancelářské vybavení, např. spadnutím mobilního telefonu nebo notebooku na zem, můžete případně rozbít přístroj neodborným zacházením.

Předmětem této diplomové práce je analyzovat pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání. Toto téma jsem si zvolila za účelem zjištění do jaké míry má veřejnost povědomí o daném pojistném produktu a zmapování odlišností u jednotlivých pojišťoven mnou vybraného příkladu.

Cílem této práce je analyzovat pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání, najít slabé stránky daného pojistného produktu a navrhnout doporučení k jejich odstranění.

Kromě tohoto cíle je mým druhým cílem srovnání pojistných produktů na základě kritérií u konkrétně vybraných pojišťoven.

V této diplomové práci využiji především metodu analýzy, a to prostřednictvím elektronického dotazování na webových stránkách [www.vyplnto.cz](http://www.vyplnto.cz), dále metodu komparace, na základě které budu srovnávat pojistné produkty dle kritérií u konkrétně vybraných pojišťoven. Údaje, prostřednictvím kterých budu provádět srovnání, budou získány od pracovníků pojišťoven Generali, Kooperativy a ČP. Dále využiji metodu deskripce v rámci rozboru pojistné smlouvy a metodu dedukce, v rámci mnou navržených doporučení jak pro pojistitele, tak pro pojištěné.

První část mé diplomové práce je věnována úvodu. Druhá a třetí kapitola je teoretickým podkladem pro zbývající část diplomové práce.

Cílem čtvrté kapitoly je blíže specifikovat pojištění zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání v praxi. Teorii převedu do praxe na základě názorného příkladu, který bude podrobně rozebrán na základě určitých kritérií.

Pátá část se bude zabírat metodikou sběru dat. Ve své diplomové práci budu využívat jak data sekundární, tak data primární. Sekundární data budou použita především prostřednictvím internetových stránek. Data primární budou získána prostřednictvím elektronických dotazníků, které mi budou sloužit k vyřešení mého marketingového výzkumu. V této kapitole bude provedena rovněž analýza získaných dat prostřednictvím dotazníkového šetření. Výsledky dotazníku budou poukazovat, do jaké míry dotazování respondenti mají povědomí o daném pojištění, u které pojišťovny se respondenti nejvíce pojišťují, jak jsou spokojeni s dostupností a kvalitou informací daného pojištění, jaké návrhy a doporučení by uvítali v rámci daného pojištění, a jaké faktory je ovlivňují při výběru pojišťovny. Data budou získána od dotazovaných respondentů, kteří jsou ať už pojištění nebo nepojištění. V rámci nepojištěných dotazovaných respondentů budu zjišťovat důvod, proč se nechtějí dát pojistit. V této kapitole bude uvedeno jak vyhodnocení dat, tak také vyhodnocení hypotéz, které budou stanovené v páté kapitole této diplomové práce.

Šestá kapitola bude věnována řadě návrhů a doporučení jak pro pojistitele, tak pro pojištěné.

Závěrem této práce bude celkové zhodnocení nasbíraných poznatků v rámci daného pojistného produktu.



## 2 Obecná odpovědnost za škodu

V životě každého z nás se může stát, že poruší právní povinnost, a tím způsobí škodu<sup>1</sup>, za kterou následně musí odpovídat. Jde o tzv. **obecnou odpovědnost za škodu**. Odpovědnost za škodu upravuje jak občanský zákoník, tak dále najdeme její zvláštní úpravu také v obchodním zákoníku týkající se oblasti obchodních vztahů, nebo také v zákoníku práce týkající se oblasti pracovněprávních vztahů.

### 2.1 Právní odpovědnost v právu soukromém a veřejném

#### 2.1.1 Odpovědnost v právu soukromém

Jedná se o **odpovědnost za škodu**, která musí splňovat následující předpoklady[6]:

- dojde k porušení právní povinnosti;
- vznikne škoda;
- existuje příčinná souvislost mezi porušením právní povinnosti a vznikem škody;
- někdy dojde i k zavinění, a to ve formě buď úmyslné, nebo z nedbalosti.

Sankční následek soukromoprávní odpovědnosti může být [5]:

- povinnost uvedení do původního stavu (např. omluva, vydání věci atd.);
- povinnost náhrady, a to zpravidla v penězích, výjimečně naturální.

Právní úprava soukromého práva a její odpovědnosti je upravena především v zákoně č. 40/1964 Sb., občanského zákoníku (dále jen „občanského zákoníku“).

#### 2.1.2 Odpovědnost v právu veřejném

Jedná se o **odpovědnost za protiprávní jednání** (trestný čin, přestupek), která musí splňovat následující předpoklady [13]:

- dojde k porušení právní povinnosti;
- vznikne škodlivý následek<sup>2</sup>;

---

<sup>1</sup> Škoda v českém právu znamená újmu, kterou jedna osoba (poškozený) utrpí na svém majetku, penězi ocenitelných majetkových právech nebo na zdraví v důsledku protiprávního jednání jiné osoby (škůdce). [9]

<sup>2</sup> Škodlivý následek – soubor všech ostatních následků, ať už primárních, sekundárních, zaviněných i některých nezaviněných. [13]

- existuje příčinná souvislost mezi porušením právních povinností a vznikem škodlivého následku;
- vždy dojde k zavinění, a to buď úmyslně, nebo z nedbalosti.

Sankční následek veřejnoprávní odpovědnosti může být[13]:

- trest – pouze fyzické osoby;
- přestupek – pouze fyzické osoby;
- správní delikt – právnické i fyzické osoby.

Právní úprava veřejného práva a její odpovědnosti je upravena především v zákoně č. 40/2009 Sb., trestného zákoníku (dále jen „trestného zákoníku“).

## **2.2 Právní odpovědnost v právu pracovním**

Pracovníprávní odpovědnost vzniká zásadně za předpokladu existence pracovníprávního vztahu. Pracovníprávní vztah vzniká uzavřením pracovní smlouvy, která musí být písemná, a musí obsahovat zejména druh práce, místo výkonu práce a den nástupu. Účastníky pracovní smlouvy jsou zaměstnanec<sup>3</sup> a zaměstnavatel<sup>4</sup>.

Při plnění pracovníprávních povinností může vzniknout jak na straně zaměstnavatele, tak na straně zaměstnance riziko výskytu škody, kterou následně musí uhradit.

### **2.2.1 Odpovědnost zaměstnavatele**

Pojistná ochrana v rozsahu tohoto pojištění zahrnuje odpovědnost zaměstnavatele pro případ odpovědnosti za škodu vůči jeho zaměstnanci při plnění pracovních úkolů, nebo v přímé souvislosti s tím, mimo odpovědnosti za pracovní úrazy nebo nemoci z povolání. Pojistná ochrana u dobrovolného pojištění se týká především 2 právních úprav, a to odpovědnost obecná a odpovědnost za škodu na věcech odložených dle zákoníku práce. Při posuzování odpovědnosti obecné, odpovídá zaměstnavatel zaměstnanci za škodu, která mu vznikla během plnění pracovních úkolů, a to porušením právních povinností nebo úmyslným jednáním proti slušnosti a občanskému soužití. [9]

---

<sup>3</sup> Zaměstnancem může být pouze pracovníprávně způsobilá fyzická osoba, která dosáhla věku 15 let. Den nástupu do práce však nesmí předcházet dni ukončení povinné školní docházky. [14]

<sup>4</sup> Zaměstnavatelem může být fyzická osoba (dosažení 18 let), či právnická osoba, a to tehdy, když začne existovat jako právní subjekt. [14]

Zaměstnavatel může požadovat náhradu škody pouze v tom případě, pokud prokáže, že škoda vznikla při plnění pracovních úkolů, nebo v přímé souvislosti s tím. Zaměstnavatel odpovídá za škodu pouze v tom případě, pokud škoda vznikla zaviněním nějaké osoby a je zcela lhostejné, kdo touto osobou byl. [9]

Zaměstnavatel také odpovídá za věcnou škodu, tj. za škodu na odložených věcech. Hlavním úkolem zaměstnavatele je zabezpečit věci, které jeho zaměstnanec v souvislosti s plněním pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s ním odložil na místě, které mu k tomuto určil, nebo kde se obvykle ukládají, např.: do zamykatelných skříněk, kancelářských stolů apod. Zaměstnavatel plně odpovídá za tyto věci. Zákoník práce také uvádí, že pokud nejpozději do 15 dnů ode dne, kdy se o škodě zaměstnanec dozvěděl, neoznámí škodu zaměstnavateli, propadá zaměstnanci nárok na náhradu škody. [9]

Vzor dohody o odpovědnosti za ztrátu svěřených předmětů najdete v příloze č. 4.

### 2.2.2 Odpovědnost zaměstnance

Zaměstnanec odpovídá zaměstnavateli za škodu, kterou mu způsobil porušením povinností při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s ním. Jedná se o zavinění, které bylo úmyslné nebo zapříčiněné z nedbalosti. Povinností zaměstnavatele je prokázat zavinění prostřednictvím důkazů, s výjimkou případu odpovědnosti za ztrátu svěřených předmětů a odpovědnosti za schodek na svěřených hodnotách, které je zaměstnanec povinen vyúčtovat. [14]

*„Výše požadované náhrady škody, která byla způsobena z nedbalosti, nesmí přesáhnout u zaměstnance částku, která se rovná 4,5 násobku jeho průměrného měsíčního výdělku. Tato omezení neplatí, byla-li škoda způsobena úmyslně, v opilosti nebo po zneužití jiných návykových látek.“<sup>5</sup>* Pokud zaměstnanec způsobil škodu úmyslně, může zaměstnavatel požadovat navíc i náhradu ušlého zisku.

V případě, že zaměstnanec na svém pracovišti přichází při výkonu své práce do styku s penězi, zbožím, ceninami, materiálem a jinými hodnotami, které mu svěřil zaměstnavatel, je zaměstnanec odpovědný za schodek na svěřených hodnotách. Schodek na svěřených hodnotách je zaměstnavatel povinen vyúčtovat zaměstnanci pouze v tom případě, pokud byla uzavřena **dohoda o hmotné odpovědnosti**. Za schodek se považuje rozdíl mezi skutečným

---

<sup>5</sup> § 272 – 274, zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

stavem hodnot a údaji v účetní evidenci. Dohoda musí být písemná, a může jí uzavřít pouze zaměstnanec starší 18 let. Tuto dohodu může sjednat zaměstnavatel i se zaměstnancem, který vykonává práci pro zaměstnavatele na základě dohody o provedení práce nebo dohody o pracovní činnosti. Vzor dohody o hmotné odpovědnosti se nachází v příloze č. 1. Judikatura neumožňuje uzavřít dohodu o odpovědnosti zpětně. Dohoda o hmotné odpovědnosti zaniká dnem skončení pracovního poměru nebo dnem odstoupení od této dohody. Odstoupení zaměstnance od dohody o odpovědnosti musí být oznámeno zaměstnavateli písemně. Zaměstnanec může odstoupit, jestliže vykonává jinou práci, je-li převeden na jinou práci, pracoviště nebo je-li překládán. Je nutné věnovat pozornost ochraně svěřeným hodnotám, tak aby nedošlo u zaměstnance při plnění pracovních úkolů k rozsáhlejší škodám. Touto problematikou se zabývá zákoník práce v části jedenácté „Náhrada škody“ pod ustanovením § 252 - § 256. [9]

### ***2.3 Povaha škody a její výše dle §442 - §449 občanského zákoníku***

Škoda se hradí zásadně v penězích. Zákon umožňuje i náhradu škody uvedením do původního stavu, za předpokladu, že to je možné a účelné a požádá-li o to poškozený. Při určení výše škody se podle občanského zákoníku vychází z ceny v době poškození. Přesněji upravuje určení škody trestní zákon (§89 odst. 12) tak, že při stanovení výše škody se vychází z ceny, za kterou se věc v době a místě činu obvykle prodává. Nelze-li takto výši škody zjistit, vychází se z účelně vynaložených nákladů na obstarání stejné nebo obdobné věci nebo uvedení v předešlý stav. Důležité je, že zákon neuznává, tak jak tomu bylo dříve, různé tabulkové ceny, pořizovací nebo zůstatkové, inventární a jiné ceny. [5]

### ***2.4 Rozsah náhrady škody dle §442 - §449 občanského zákoníku***

Nárok na náhradu škody vzniká až vznikem škody, a to i v případě, kdy příčina škody se ihned neprojeví a je mezi zásahem příčiny a vznikem škody časový rozdíl. [5]

Škody můžeme dělit na:

- a) škody skutečné<sup>6</sup>;
- b) ušlý zisk.

---

<sup>6</sup> Skutečná škoda – újma spočívající ve zmenšení majetku stavu poškozeného. [5]

Rozsahem náhrady škody se rozumí, kolik má škůdce poškozenému nahradit. Při určení jejího rozsahu vycházíme z její ceny v době poškození<sup>7</sup>.

Náhrada škody způsobená na zdraví se provádí výhradě v penězích. Peněžitá náhrada se poskytuje buď jednorázově, nebo ve formě renty (peněžitého důchodu). Jednorázově se odškodňuje náhrada bolestného, náhrada za ztížení společenského uplatnění, náhrada za ztrátu na výdělků po dobu pracovní neschopnosti, náklady spojené s pohřbem. Ve formě renty se odškodňuje ztráta na výdělků po skončení pracovní neschopnosti a náhrada nákladů na výživu pozůstalých. [5]

Při náhradě škody způsobené na věcech (majetku) se uhrazuje poškozenému veškerý rozsah skutečně vzniklé škody, případně i ušlý zisk. Při této náhradě je také důležité rozlišovat, zda došlo k újmě na zdraví, nebo k usmrcení. Při způsobení újmy na zdraví se hradí náklady spojené s léčením, ztráta na výdělků po dobu pracovní neschopnosti i po jejím skončení, ztráta na důchodu, bolestné a náhrada za ztížení společenského uplatnění. [5]

## **2.5 Snížení náhrady škody dle §450 občanského zákoníku**

*„Uvažuje-li soud o snížení náhrady škody způsobené škůdci a zaviněním poškozeného, určí nejprve díl škody, který nese poškozený, a náhradu další škody rozvrhne na jednotlivé škůdce podle jejich účasti na způsobení škody; teprve takto – na jednotlivé škůdce – stanovenou náhradu škody přiměřeně sníží v shodě z hlediska § 450 občanského zákoníku“<sup>8</sup>.*

Snížení nelze provést, pokud byla škoda způsobena úmyslně. Při posuzování, zda má dojít ke snížení či nikoliv, soud musí vždy zvážit veškerá hlediska, která může snížit náhradu škody, a to jak hlediska věcné povahy (vztahující se ke způsobené škodě), tak i hlediska osobních poměrů oprávněného i odpovědného.

Snížení náhrady je možné u veškerých případů odpovědnosti za škodu, i u obecné odpovědnosti stejně jako u odpovědnosti zvláštní (včetně případů odpovědnosti objektivní). Pouze u úmyslného zavinění se vylučuje dané snížení náhrady škody. [5]

---

<sup>7</sup> Cena v době poškození - cena v době, kdy škoda vznikla. Při určení ceny v době vzniku škody se zásadně vychází z cenového předpisu nebo z ceny pořizovací. [5]

<sup>8</sup> Soudní rozhodnutí ke způsobu a rozsahu náhrady škody: R 43/70. [5]

### 3 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu je docela mladým pojistným odvětvím. První zmínka o sjednání tohoto pojištění pochází z 19. století ve Francii. V 70. letech minulého století bylo dané pojištění odpovědnosti považováno za morálně zavrženíhodné, tj. šlo o pojištění následků vlastního zavinění. V 80. letech 19. století bylo poskytováno nejen odpovědnostní pojištění podniků, ale byla nabízena i specializovaná pojištění, např. pro lékaře a lékárníky, hostince, atd. Z počátku se pojištění vztahovalo jen na škody na zdraví („osobní škody“), a později i na škody na věcech. [2]

K velkému rozkvětu odpovědnostního pojištění došlo v prvních letech 20. století. Před první světovou válkou bylo dané pojištění odpovědnosti čtvrtým nejvýznamnějším pojistným odvětvím soukromého pojištění (po životním, požárním a dopravním pojištění). Následně bylo odpovědnostní pojištění ovlivněno vznikem nového odvětví a to pojištění motorových vozidel. Po druhé světové válce se stalo největším odvětvím neživotního pojištění. [2]

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu svého povolání se řídí zejména zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě (dále jen „zákon o pojistné smlouvě“). Jedná se o takové pojištění, které se vztahuje na škodu způsobenou při plnění úkolů v pracovně právním, nebo služebním vztahu. Pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání se vztahuje i na dohodu o pracovní činnosti.

V dnešní době lidé vykonávají takovou pracovní činnost, která s sebou nese velkou zodpovědnost. Lidé se většinou dostávají do kontaktu s hodnotnými věcmi, ať už se jedná o zásoby, peníze nebo obsluhové stroje. Poměrně často a snadno se může stát, že zaměstnanec způsobí svému zaměstnavateli nějakou škodu. Může to být škoda způsobená strojním zařízením, poškozením kancelářského nábytku, poškození materiálu atd. Zaměstnavatel zpravidla může svému zaměstnanci předepsat náhradu škody, kterou zaměstnanec později může na svém výplatním lístku pocítit. Zaměstnanec se může bránit proti tomuto „útoku“, a to kromě zvýšené opatrnosti, může si sjednat pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání.

Dané pojištění je vhodné zejména pro zaměstnání typu např. řidič dopravního prostředku, skladník, fakturant, účetní atd. Hlavní výhodou je například pojistná ochrana

v případě způsobené škody, nebo zpravidla evropské platnosti, anebo také nízké ceny. Nevýhodou naopak může být velmi různorodé množství výluk, nebo spoluúčast.

Typickým příkladem způsobení škody v zaměstnání je například [30]:

- řidič natankuje do služebního vozu naftu místo benzínu a poškodí tak motor;
- instalatér upustí náradí a rozbije umyvadlo;
- pracovnice banky splete čísla účtů a způsobí klientovi škodu, kterou musí banka zaplatit.

V případě vzniklé škody, zaměstnavatel může po svých zaměstnancích vyžadovat úhradu škody, kterou zaměstnanec způsobil z nedbalosti. Například Vám upadne notebook a rozbije se, způsobili jste tak zaměstnavateli škodu z nedbalosti a vztahuje se na Vás pojistné plnění. Pokud notebook ztratíte nebo Vám jej ukradnou, pojistné plnění se na Vás nevztahuje.

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli v praxi znamená, že pojišťovna přebírá povinnost úhrady škody, se kterou zaměstnanec uzavřel pojistnou smlouvu. Pojišťovna se tak zavazuje zaměstnavateli, že mu zaplatí nahodilou škodní událost, kterou způsobil jeho zaměstnanec, a to porušením jeho pracovních nebo služebních povinností.

### **3.1 Pojištění škodové**

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání se sjednává na základě dobrovolného rozhodnutí klienta uzavřít pojistnou smlouvu s pojistitelem. Ani jedna ze stran nemůže být přinucena k uzavření tohoto pojištění, jelikož se jedná o dobrovolné smluvní pojištění. Sjednává se pouze jako pojištění škodové<sup>9</sup>.

Pojištění škodové je pojištěním soukromým. Účelem škodového pojištění je náhrada škody, která vznikla v majetkové sféře pojištěných osob následkem pojistné události. Skutečná výše náhrady škody je dána buď pojistnou smlouvou, nebo popřípadě zákonem, jde-li o pojištění, které vzniklo na základě zákona. U daného pojištění odpovědnosti zaměstnance

---

<sup>9</sup> Zákon o pojistné smlouvě rozlišuje dvě základní formy pojištění. Kromě pojištění škodového rozlišuje také pojištění obnosové. Pojištění obnosové je pojištěním soukromým, které se sjednává za účelem získání prostředků, kapitálu rozšiřujících majetkovou sféru oprávněných osob. Cílem je získat obnosu v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody. V pojištění obnosovém není vznikem práva na pojistné plnění vůči pojistiteli dotčeno právo na náhradu proti tomu, kdo za škodu odpovídá. Výlučně jako pojištění obnosové lze sjednat např. životní pojištění. [2]

za škodu nemůže pojištěný obdržet od pojišťovny pojistné plnění z pojistné události v částce vyšší než je vzniklá a prokázaná škoda. Typické pro dané pojištění odpovědnosti za škodu je přechod práva na náhradu škody vůči třetím osobám z pojištěného na pojišťovnu. [2]

Pro škodové pojištění jsou charakteristické 3 rysy [2]:

- předpoklad pojištění: existence pojistného zájmu;
- účel: náhrada škody. Pojistné plnění omezeno rozsahem pojistného zájmu;
- na základě pojistného plnění přechází veškerá práva na náhradu škody na pojišťovnu.

Zásadou u tohoto pojištění je, že nesmí vést k obohacení.

### ***3.2 Pojistný vztah a pojistná smlouva pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu***

Nikdo Vás nemůže donutit k uzavření pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání (až na výjimky, kdy je např. součástí pracovní smlouvy povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu). Existuje několik doporučených argumentů, proč si dané pojištění sjednat dobrovolně. Každý si umí dobře představit situaci, když Vás postihne nějaká nedbalá událost, která způsobí škodu. Způsobení škody ve svém zaměstnání je velice snadné, aniž by to bylo úmyslem zaměstnance. Stačí lidská nepozornost, neopatrnost, nešikovnost. Nemusí dojít ihned k dopravní nehodě služebním vozidlem, stačí notebook politý kávou, rozbitý drahý přístroj v nemocnici nebo záměna paliva do přenosného zdroje na naftu. Zaměstnanec, který způsobí škodu ve svém zaměstnání během své pracovní doby, musí ji uhradit. Zaměstnavatel má právo vyžadovat po svém zaměstnanci, který škodu způsobil, její náhradu, a to až do výše 4,5 násobku hrubé mzdy, dle zákona č. 262/2006 Sb., zákoníku práce (dále jen „zákoník práce“). Mít sjednané pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu ve svém povolání se vyplatí každému, kdo ve svém zaměstnání přichází do styku se svěřeným majetkem zaměstnavatele či pracuje s drahou technikou. Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu vzniká uzavřením pojistné smlouvy s pojistitelem. [18]

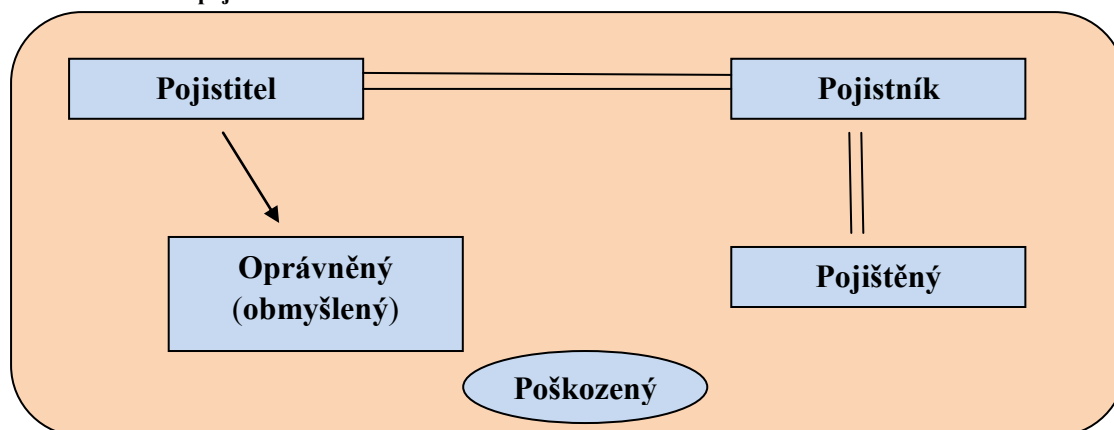
*„Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě upravuje vztahy účastníků pojištění, viz obr. č. 3.1, vzniklého na základě pojistné smlouvy“<sup>10</sup>.*

---

<sup>10</sup> § 1, odst. 1, zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů.



Obr. č. 3.1: Účastníci pojištění.



Zdroj: vlastní zpracování.

„Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, nastane-li nahodilá událost ve smlouvě blíže označená, a fyzická nebo právnická osoba, která s pojistitelem pojistnou smlouvu uzavřela, je povinna platit pojistné“<sup>11</sup>. Nová právní úprava pojistné smlouvy zabezpečuje, aby jak právnické osoby, tak fyzické osoby měly stejné postavení v pojištění. V praxi to probíhá tak, že v časovém pořadí pojistník nejprve platí ve stanovené výši, době a stanoveným způsobem pojistné. Pak se vyčkává, zda nastane nahodilá událost, na jejíž realizaci se pak váže povinnost pojistitele vyplatit pojištěnému pojistné plnění rovněž ve stanovené výši. [5]

Pojistná smlouva musí mít písemnou formu, pokud není pojištění sjednáno na dobu kratší než 1 rok, nebo pokud není-li v pojistných podmínkách stanoveno jinak. Jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydá pojistitel pojistku tomu, kdo s ním pojistnou smlouvu sjednal.

### 3.2.1 Obsah pojistné smlouvy

Pojistná smlouva musí dle zákona o pojistné smlouvě obsahovat určení smluvních stran, určení oprávněné osoby, musí zahrnovat také, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové, vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události, výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové. Pojistná smlouva musí také obsahovat vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena, a v případě pojištění osob musí obsahovat způsob, jakým se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, bylo-li dohodnuto.

<sup>11</sup> [5; §788]

Pokud pojistná smlouva neobsahuje výše uvedený obsah, nejsou tak splněny podmínky stanovené zákonem o pojistné smlouvě a smlouva je neplatná.

Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky. Pojistnými podmínkami se dle zákona o pojišťovnictví rozumí podmínky, které zpracovává pojistitel pro uzavírání pojistných smluv. Obsahují především úvodní ustanovení, vymezení základních pojmů, podmínek vzniku, trvání a zániku pojištění, formu právních úkonů, vymezení pojistné události, výluky z pojištění, práva a povinnosti pojistitele, pojištěného, územní platnost pojištění, důsledky porušení povinností, způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost, závěrečná ustanovení. Pojistník musí být s pojistnými podmínkami prokazatelně seznámen před uzavřením pojistné smlouvy.

Rozlišujeme tzv. všeobecné, zvláštní a doplňkové pojistné podmínky. VPP a ZPP jsou nedílnou součástí každé pojistné smlouvy, a upravuje je každá pojišťovna zvlášť. DPP jsou rovněž nedílnou součástí pojistné smlouvy a dané připojištění je platné pouze tehdy, pokud je to uvedeno v pojistné smlouvě. Jelikož pojištění odpovědnosti za škodu se nevztahuje na všechny způsobené škody, v pojistných podmínkách najdete i tzv. výluky z pojištění. Výlukou se rozumí škody, které pojišťovna nebude hradit. V pojistných podmínkách všeobecně nejčastějšími výlukami v rámci daného pojištění jsou například:

- škody vzniklé po požití alkoholických nápojů nebo jiných omamných psychotropních látek;
- škody vzniklé schodkem na svěřených hodnotách, pohřešováním věci, zanedbáním předepsané údržby;
- škody způsobné úmyslně či hrubou nedbalostí, krádeží nebo loupeží;
- škody ze ztráty svěřených předmětů;
- škody vzniklé vyrobením zmetku;
- škody způsobené zaplacením majetkové sankce, zaměstnavatelem (včetně pokuty), která byla uložena v důsledku jednání pojištěného.

### 3.2.2 Uzavření pojistné smlouvy

K uzavření pojistné smlouvy dochází na základě přijetí návrhu ve lhůtě, kterou navrhovatel určil. Pokud navrhovatel neurčil lhůtu, tak do 1 měsíce ode dne, kdy druhý účastník návrh obdržel. Návrh pojistitele lze také přijmout na základě zaplacení pojistného ve výši, která je uvedena v návrhu. V momentě, kdy je zaplaceno pojistné, dochází k uzavření pojistné smlouvy. [4]

Při uzavírání pojistné smlouvy je nutností odpovídat pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistitele, které se týkají sjednávaného pojištění. V případě, kdy pojistník nebo pojištěný při podepisování pojistné smlouvy neodpověděl pravdivě a neúplně na otázky pokládané pojistitelem, pojistitel má právo od pojistné smlouvy odstoupit. Dané právo má i klientská strana, a to v případě, jestliže pojistitel pojistníkovi nepravdivě nebo neúplně zodpověděl jeho dotazy týkající se sjednávaného pojištění. Pojistitel i pojistník mohou právo uplatnit pouze do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistili, jinak právo zanikne.

### 3.2.3 Práva a povinnosti z pojištění odpovědnosti za škodu

#### 3.2.3.1 Práva a povinnosti pojistníka a pojištěného

**Pojistník i pojištěný** mají povinnost pravdivě a úplně odpovídat na všechny písemné dotazy, které jim položí pojistitel, týkající se sjednávaného soukromého pojištění nebo jeho změny dle § 14 zákona o pojistné smlouvě. V případě, kdy pojistník nebo pojištěný při podepisování pojistné smlouvy neodpoví pravdivě a neúplně na otázky pokládané pojistitelem, pojistitel má právo od pojistné smlouvy odstoupit. Pojistitel může v tom případě právo uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil, jinak právo zanikne. [8]

**Pojistník** má povinnost včas a řádně platit pojistné, a to za dohodnutá pojistná období, jde o tzv. běžné pojistné, nebo zaplatit pojistné za celou dobu, jde o tzv. jednorázové pojistné. Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění. Pojistné podmínky mohou stanovit, že pojistník je zproštěn povinnosti platit pojistné, aniž je tím dotčena výše pojistného plnění dle § 14 zákona o pojistné smlouvě. [8]

**Pojištěný** má právo na pojistné plnění, které vznikne, nastane-li skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit (vznik pojistné události). Plnění je splatné do 15 dnů, jakmile pojistitel skončil šetření nutné k zjištění rozsahu povinnosti pojistitele plnit.

Šetření musí být provedeno bez zbytečného odkladu; nemůže-li být skončeno do jednoho měsíce po tom, kdy se pojistitel o pojistné události dozvěděl, je pojistitel povinen poskytnout pojištěnému na požádání přiměřenou zálohu. Pojištěný je dále zavázán zachovávat povinnosti, které byly dohodnuty nebo které jsou stanoveny právním předpisem či pojistnými podmínkami, aby se rozsah následků pojistné události nezvětšoval. Ten, kdo má právo na plnění, je povinen bez zbytečného odkladu písemně pojistiteli oznámit, že nastala pojistná událost, dát pravdivé vysvětlení o jejím vzniku a rozsahu jejích následků a předložit potřebné doklady, které si pojistitel vyžádá. Výjimkou je situace, kdy pojistná událost byla způsobena úmyslně. V tom případě oprávněná osoba nemá právo na pojistné plnění dle § 14 zákona o pojistné smlouvě. [8]

Z pojištění odpovědnosti za škodu, podle § 44 zákona o pojistné smlouvě, má **pojištěný** právo, aby za něj pojistitel v případě vzniku pojistné události uhradil v rozsahu a ve výši určené právním předpisem škodu, za kterou pojištěný podle zákona odpovídá, a to až do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Nebyl-li v pojistné smlouvě rozsah pojistného plnění pojistitele omezen limitem pojistného plnění, je **pojistitel** povinen plnit v rozsahu a ve výši vzniklé škody, za kterou pojištěný odpovídá. Uhradil-li **pojištěný** škodu, za kterou odpovídá přímo poškozenému, má proti pojistiteli právo na úhradu vyplacené částky, a to až do výše, do které by byl jinak povinen plnit poškozenému pojistitel. [8]

**Pojištěný**, podle § 45 zákona o pojistné smlouvě je povinen bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli vznik škodné události, skutečnost, že poškozený uplatnil proti němu právo na náhradu škody, a vyjádřit se ke své odpovědnosti za vzniklou škodu, požadované náhradě škody a její výši. Škodnou událost je **pojistitel** oprávněn za pojištěného projednávat, jakmile mu byla oznámena, pokud nebylo v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Současně je pojistitel oprávněn zabezpečit identifikaci poškozeného podle § 4 odst. 2 zákona o pojistné smlouvě. [8]

**Pojištěný** je povinen sdělit pojistiteli, že bylo proti němu v souvislosti se škodnou událostí zahájeno řízení před státním orgánem nebo rozhodčí řízení, sdělit jméno svého právního zástupce a informovat o průběhu a výsledcích řízení. **Pojištěný** v řízení o náhradě škody je povinen postupovat v souladu s pokyny pojistitele. Náklady tohoto řízení vynaložené pojištěným hradí pojistitel. [8]

### 3.2.3.2 Práva a povinnosti pojistitele

**Pojistitel** má právo na řádné a včasné zaplacení pojistného.

Má rovněž povinnost odpovídat pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistníka a pojištěného, týkající se sjednáváného pojištění nebo jeho změny.

**Pojistitel** je povinen po oznámení události, se kterou je spojen požadavek na plnění z pojištění, bez zbytečného odkladu zahájit šetření nutné ke zjištění rozsahu jeho povinnosti plnit dle § 16 zákona o pojistné smlouvě. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření. Šetření je skončeno, jakmile pojistitel sdělí jeho výsledky oprávněné osobě. Nestanoví-li zákon o pojistné smlouvě jinak, je pojistitel povinen ukončit šetření do 3 měsíců po tom, co mu byla tato událost oznámena. Nemůže-li ukončit šetření do 3 měsíců, je pojistitel povinen sdělit osobě, které má vzniknout nebo vzniklo právo na pojistné plnění, důvody, pro které nelze šetření ukončit, a poskytnout jí na její žádost přiměřenou zálohu. Lhůtu do 3 měsíců lze dohodou prodloužit. Tato lhůta neběží, je-li šetření znemožněno nebo ztíženo z viny oprávněné osoby, pojistníka nebo pojištěného. Pokud byly náklady šetření vynaložené pojistitelem, vyvolány nebo zvýšeny porušením povinností účastníků soukromého pojištění, má pojistitel právo požadovat na tom, kdo povinnost porušil, přiměřenou náhradu. [8]

**Pojistitel** je oprávněn plnění z pojistné smlouvy přiměřeně snížit, jestliže na základě vědomě nepravdivé nebo neúplné odpovědi pojistníka (ev. i pojištěného) na písemné dotazy pojistitele týkající se sjednáváného pojištění bylo určeno nižší pojistné. [8]

Jestliže se v době trvání soukromého pojištění pojistné riziko podstatně zvýší tak, že pokud by v tomto rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy, **pojistitel** by smlouvu uzavřel za jiných podmínek, vzniká pojistiteli právo do 1 měsíce ode dne, kdy se dozvěděl o zvýšení pojistného rizika, navrhnout změnu pojistné smlouvy ode dne, kdy se pojistné riziko zvýšilo. **Pojistník** je povinen se k tomuto návrhu vyjádřit do 1 měsíce ode dne jeho doručení, nebylo-li dohodnuto jinak. Nesouhlasí-li pojistník se změnou pojistné smlouvy nebo nevyjádří-li se k této změně ve stanovené lhůtě, má **pojistitel** právo pojistnou smlouvu vypovědět, a to ve lhůtě 2 měsíců ode dne, kdy obdržel nesouhlas pojistníka se změnou pojistné smlouvy, nebo ode dne, kdy uplynula lhůta pro vyjádření pojistníka, a to do 1 měsíce ode dne jeho doručení. V takovém případě soukromé pojištění zanikne uplynutím 8 dnů ode

dne doručení výpovědi pojistníkovi. Jestliže se v době trvání soukromého pojištění pojistné riziko podstatně zvýší tak, že pokud by v tomto rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy, **pojistitel** by za těchto podmínek pojistnou smlouvu neuzavřel, má právo pojistnou smlouvu vypovědět, a to ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy se dozvěděl o zvýšení pojistného rizika. V takovém případě soukromé pojištění rovněž zanikne uplynutím 8 dnů ode dne doručení výpovědi pojistníkovi. Jestliže pojistitel ve stanovené lhůtě pojistnou smlouvu nevypověděl a ani nepředložil návrh na její změnu, nemůže se dodatečně dovolávat důsledků zvýšení pojistného rizika, nestanoví-li pojistná smlouva jinak. [8]

**Pojistitel** je oprávněn zjišťovat v souvislosti se šetřením škodné události týkající se pojištění odpovědnosti za škodu údaje o zdravotním stavu nebo o příčině smrti poškozeného. Nejedná-li se o smrt poškozeného, je ke zjišťování zdravotního stavu nutný souhlas poškozeného dle § 16 zákona o pojistné smlouvě. [8]

Dle § 46 zákona o pojistné smlouvě má **pojistitel** právo na náhradu škody toho, co za pojištěného plnil, a to v tom případě, pokud **pojištěný** způsobí škodu svým jednáním, které bylo ovlivněno požitím alkoholu nebo aplikací omamných nebo psychotropních látek. Nevztahuje se to pro případ, kdy pojištěný užil léky obsahující návykové látky nebo přípravky obsahující návykové látky, pokud tyto léky užil způsobem předepsaným lékařem a pokud nebyl lékařem nebo výrobcem léku upozorněn, že v době aplikace těchto léků nelze vykonávat činnost, v důsledku které způsobil škodu. [8]

### 3.2.4 Zánik pojištění

K zániku pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání může dojít různými způsoby. Zákon o pojistné smlouvě stanovuje v ustanovení § 19 - § 25 následující možnosti zániku pojištění [8]:

- § 19 - uplynutím doby, na kterou byla pojistná smlouva sjednána;
- § 20 – nezaplacením pojistného;
- § 21 – dohodou účastníků;
- § 22 – výpovědí;
- § 23 - odstoupením;
- § 24 – odmítnutí plnění pojistitelem;

- § 25 – jiné důvody zániku, např.: dnem, kdy zaniklo pojistné riziko nebo pojištěná věc nebo jiná majetková hodnota; dnem, kdy došlo ke smrti pojištěné fyzické osoby nebo zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.

Pojištění odpovědnosti za škodu zaniká uplynutím doby, na kterou byla pojistná smlouva sjednána. Uplynutím pojistné doby však nemusí vždy dojít k zániku pojištění, je-li v pojistné smlouvě, sjednané na dobu určitou, sjednáno automatické prodloužení smlouvy. Tedy ustanovení o tom, že uvedené pojištění se prodlužuje za stejných podmínek a stejnou dobu, na kterou bylo sjednáno, jestliže pojistitel nebo pojistník nesdělí ve lhůtě 6 týdnů před uplynutím pojistné doby druhé straně, že na dalším trvání uvedeného pojištění nemá zájem, jedná se o tzv. „automatické prolongace“ pojistné smlouvy. [9]

Dalším důvodem zániku pojištění odpovědnosti za škodu je odmítnutí plnění pojistitelem. Pojistitel může odmítnout plnění z pojistné smlouvy, pokud příčinou pojistné události byla skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojištění, nebo z důvodu uvedení nepravdivých a neúplných zodpovězených písemných dotazů, a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy danou pojistnou smlouvu neuzavřel, nebo uzavřel za jiných podmínek. Odmítnout plnění také může z důvodu uvedení vědomě nepravdivých nebo hrubě zkreslených údajů týkající se rozsahu pojistné události nebo zamlčí podstatné údaje týkající se této události. [8]

Pro nezaplacení pojistného zaniká pojištění odpovědnosti za škodu dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce o zaplacení pojistného nebo jeho části. Pojistitel je povinen poslat upomínku pro nezaplacení. V upomínce je stanoven termín, do kterého je pojistitel povinen dlužnou částku zaplatit, jinak zaniká smlouva pro neplacení pojistného automaticky. Lhůta pro zaplacení pojistného nesmí být kratší než 1 měsíc. [9]

Kromě dvoustranné dohody o zániku pojištění lze dát rovněž jednostrannou výpověď. Do dvou měsíců od uzavření pojistné smlouvy je dovoleno pojištění odpovědnosti vypovědět bez uvedení důvodů kdykoliv a pojištění pak zaniká uplynutím osmidenní výpovědní lhůty. Pokud je sjednáno pojištění s běžným pojistným, pak pojištění zaniká výpovědí pojistníka nebo pojistitele ke konci pojistného období. Výpověď musí být doručena do 6 týdnů před uplynutím pojistného období, jinak je neplatná. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká. Pojistitel nebo pojistník mohou

výpověď také podat do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události. Dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká. Pojistník může pojistnou smlouvu vypovědět ve lhůtě do 1 měsíce ode dne doručení sdělení o převodu pojistného kmene nebo jeho části podle zvláštního právního předpisu nebo do 1 měsíce ode dne zveřejnění oznámení o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti pojistitele. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím soukromé pojištění zaniká. [8]

Rozdíl mezi výpovědí a odstoupením spočívá v tom, že při odstoupení se pojistná smlouva ruší od počátku. Na vztah mezi účastníky pojistné smlouvy se hledí tak, jako by pojistná smlouva nebyla vůbec uzavřena. Povinností smluvních stran je vrátit si po odstoupení od smlouvy vzájemně poskytnutá plnění.



## **4 Analýza produktu pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání u vybraných pojistitelů**

V dnešní době si může člověk pojistit téměř vše. Svůj život, majetek, schopnost splácet úvěr, prostě vše hmotné i nehmotné. Ačkoliv je náš trh stále mladý oproti vyspělé Evropě, pojišťoven působících u nás je mnoho. Kromě nenahraditelných věcí, jakými jsou lidský život a zdraví, se vše dá do určité míry převést na peníze, bez kterých to dnes opravdu nejde. Úmrtí nebo zničené zdraví je samozřejmě také vyčíslováno penězi, ale to je spíše slabou, byť často kritickou náhradou, bez které by pozůstalí či nemocní nemohli žít dál normální život. [34]

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání je nabízeno různými pojišťovnami. Při uzavírání pojištění odpovědnosti za škodu je důležité pečlivě porovnat konkrétní pojistný produkt pojišťoven a to z toho důvodu, že každá pojišťovna má kromě obecných i speciální výluky z pojištění.

### ***4.1 Vybrané pojišťovny působící na českém trhu, nabízející pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu***

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání nabízí 9 pojišťoven: Česká pojišťovna, Česká podnikatelská pojišťovna, ČSOB Pojišťovna, Generali Pojišťovna, Hasičská vzájemná pojišťovna, Kooperativa pojišťovna, UNIQA pojišťovna, Triglav pojišťovna a Slavia pojišťovna.

Výběr co, jak a na kolik pojistíte, je díky velké konkurenci pojišťoven jen a jen na Vás. Je výhodné se zodpovědně a trpělivě probrat nabídkami všech pojišťoven a najít ten nejlepší produkt. Ve své práci jsem vybrala 3 pojišťovny:

1. Česká pojišťovna, a.s.<sup>12</sup>
2. Kooperativa, pojišťovna, a.s.<sup>13</sup>

---

<sup>12</sup> Česká pojišťovna, a.s. je největší a kapitálově nejsilnější pojišťovací institucí na území České republiky. Historie ČP spadá až do roku 1827, kdy vznikla První česká vzájemná pojišťovna. Na českém trhu si od roku 1991 udržuje nejsilnější pozici. O spokojenosti klientů se stará zhruba 4 100 zaměstnanců a 5 100 obchodních zástupců na více než 3 000 obchodních místech. Výkonným ředitelem ČP je Ing. Petr Prokop, CSc. Předsedou představenstva je Ing. Ladislav Bartoniček, M.B.A. ČP spravuje přes 9,5 mil. Pojistných smluv, její bilanční suma k 31.12.2009 činila 126 mil.Kč. [30]

### 3. Generali, pojišťovna, a.s.<sup>14</sup>

Českou pojišťovnu jsem si vybrala z důvodu největšího zastoupení na českém pojistném trhu. Dále jsem si zvolila Kooperativu, neboť je druhým největším pojišťovacím ústavem v České republice. Třetí pojišťovnu jsem si zvolila Generali, jelikož se jedná o nadnárodní společnost a je třetí největší pojišťovnou na světě.

Porovnání pojišťoven je zpracováno na základě konkrétního vytvořeného příkladu. Jelikož mi byly poskytnuty informace výše jmenovanými pojišťovnami, mohla jsem aplikovat veškeré získané informace na mnou zvoleném příkladu.

Pro srovnání pojistného produktu jsem si zvolila výše ročního pojistného, limity pojistného plnění a spoluúčast zaměstnance na náhradě škody.

#### 4.1.1 Výše ročního pojistného

Cena pojištění, neboli výše pojistného se obvykle platí jednou ročně. Výše ročního pojistného může záviset na mnoha faktorech. Mezi ty nejdůležitější můžeme zahrnout např. rozsah sjednaného pojistného krytí, poskytnuté slevy, územní působnost pojištění, rizikové skupiny povolání, výše zvoleného limitu pojistného plnění, spoluúčast atd. Na výši pojistného nemá naopak vliv např., jak často dotyčný škodu způsobí.

Co se týče rozsahu tohoto pojištění, u ČP, Kooperativy i Generali je možné si vybrat, zda si sjednáte pojištění bez řízení nebo s řízením motorového vozidla zaměstnavatele.

Územní platnost pojištění se vztahuje na škodné události, které nastanou nejen na území ČR, ale i celém světě. ČP a Kooperativa nabízí možnost sjednání si pojištění v rámci celého světa. Generali nabízí pouze na území členských států Evropské unie (včetně Vatikánu, Andory a San Marina) a na území Norska, Švýcarska, evropské části Ruska a Turecka, Rumunska, Bulharska, Chorvatska, Srbska a Černé Hory, Albánie, Makedonie a

---

<sup>13</sup> Kooperativa pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Kooperativa je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG). Základní jmění této pojišťovny činí 3 mld. Kč. K 31. 12. 2010 zaměstnává 3 754 zaměstnanců. Pojišťovna se podílí 22% na celkovém předepsaném pojistném v ČR. Generálním ředitelem a předsedou představenstva je Ing. Martin Diviš, M.B.A. [31]

<sup>14</sup> Generali pojišťovna, a.s. je nadnárodní společnost, která je třetí největší pojišťovnou na celém světě. V Praze působí od roku 1832. Pro danou pojišťovnu pracuje téměř 3 000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé ČR. Vlastní také certifikát ISO 9001:2008. Generálním ředitelem je Ing. Petr Kopecký. Hodnota aktiv skupiny Generali přesáhla k 31.12.2009 18 000 mld. Kč. [32]

Bosny a Hercegoviny. V případě nově vstupujících členských států je za členský stát EU považován stát, který je řádným členem EU v době škodné události. U této pojišťovny nelze sjednat pojištění v rámci celého světa. Veškeré pojistné plnění musí být vypláceno v českých korunách.

#### **4.1.2 Limity pojistného plnění u vybraných pojišťoven**

Limitem pojistného plnění se rozumí nejvyšší hranice pojistného plnění pojistitele, které je následně vypláceno poškozenému při jedné škodné události. [4]

Poškozený může požadovat náhradu škody nad rámec sjednaného limitu pojistného plnění s pojišťovnou, pouze v tom případě, pokud pojištěný zaviní škodní událost a vznikne mu škoda, která bude vyšší než jeho sjednaný limit. Danou náhradu pojištěný musí doplatit sám. Pojišťovna hradí škodu pouze do výše sjednaného limitu pojistného plnění.

Zaměstnavatelé mají právo vymáhat po svých zaměstnancích náhradu škody, a to do výše, která je stanovena v zákoníku práce. Z tohoto důvodu pojišťovny stanovují limity pojistného plnění ve svých smlouvách.

Limit pojistného plnění si klient může zvolit sám. U ČP má na výběr v rozsahu od 50 000Kč do 150 000Kč. Případně si můžete zvolit i vyšší individuální stanovený limit, maximálně však do výše 1 mil. Kč. Kooperativa nabízí výběr v rozsahu od 100 do 300 tisíc Kč. A Generali nabízí pojistné limity v rozsahu od 60 000Kč do 1 mil. Kč.

Pro názornost nabízených pojistných limitů schematizuji tabulku č. 4.1 s nabídkou ČP, Kooperativy a Generali.

Tab. č. 4.1: Limity pojistného plnění u České pojišťovny, Kooperativy a Generali

Limity pojistného plnění		
Česká pojišťovna, a.s.	Kooperativa, a.s.	Generali, a.s.
50 000 Kč	100 000 – 300 000 Kč	60 000 Kč
100 000 Kč		80 000 Kč
150 000 Kč		120 000 Kč
nebo vyšší individuálně stanovený limit (max. 1 mil. Kč)		150 000 Kč
		200 000 Kč
		250 000 Kč
		300 000 Kč
		400 000 Kč
		500 000 Kč
		600 000 Kč
		800 000 Kč
		1 000 000 Kč

Zdroj: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz), [www.koop.cz](http://www.koop.cz), [www.generali.cz](http://www.generali.cz).

#### 4.1.3 Spoluúčast u vybraných pojišťoven

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu je možné sjednat i s tzv. spoluúčastí, která je dobrovolná. Jedná se o hodnotu, která je dohodnuta v pojistné smlouvě. Touto hodnotou se pojištěný podílí na pojistné události. Obvykle tato hodnota je stanovena fixní částkou nebo procentem. V pojišťovnictví se spoluúčast používá z toho důvodu, aby pojišťovna byla zbavena povinnosti náhrady drobných a pravidelně se opakujících škod. V případě, že vznikne škoda, která je nižší, než sjednaná spoluúčast, pojišťovna neposkytuje žádnou náhradu. Pokud je škoda vyšší než je sjednaná výše spoluúčasti, pak se spoluúčast vždy odečítá od celkové výše pojistného plnění.

Některé pojišťovny nabízí pouze jednotnou procentní spoluúčast, u některých si můžete předem stanovit, jakou spoluúčast chcete, která Vám nejlépe vyhovuje. Kooperativa nabízí pouze jednotnou procentní spoluúčast, a to 30%. Pojistitel poskytne plnění ve výši 70% z předepsané částky, kterou je pojištěný povinen zaměstnavateli zaplatit jako náhradu škody. U ČP a Generali si klient může vybrat z 3 variant. U ČP má možnost klient vybrat si spoluúčast ve výši 10%, 20%, nebo 30%. U Generali má možnost klient vybrat si spoluúčast ve výši 10% - min. 1 000Kč, 1/3, nebo pevnou spoluúčast ve výši 1 000Kč.

Pro názornost nabízených spoluúčastí pojišťovnami schematizují tabulku č. 4.2 s nabídkou ČP, Kooperativy a Generali.

Tab. č. 4.2: Spoluúčast České pojišťovny, Kooperativy a Generali

Spoluúčast		
Česká pojišťovna, a.s.	Kooperativa, a.s.	Generali, a.s.
10 %	30 %	10 %
20 %		33 %
30 %		Pevná spoluúčast 1 000 Kč

Zdroj: [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz), [www.koop.cz](http://www.koop.cz), [www.generali.cz](http://www.generali.cz).

## 4.2 Praktické příklady z praxe vypracované každou z vybraných pojišťoven

Na příkladu obchodního zástupce fiktivní společnosti B2B, s.r.o. si poukážeme, jak je výhodné mít sjednané pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání.

Zaměstnanec Petr Nekonečný, jakožto obchodní zástupce fiktivní společnosti B2B, s.r.o., pobírá hrubou mzdu ve výši 18 000 Kč. Zaměstnavatel může k náhradě škody předepsat maximálně částku ve výši 81 000 Kč, což představuje průměrný 4,5 násobek průměrné měsíční hrubé mzdy. Na základě písemného prohlášení, svěřil zaměstnavatel Petrovi Nekonečnému služební mobil, notebook a automobil, který je využíván pro pracovní účely.

Výpočet ročního pojistného s řízením motorového vozidla u ČP, Kooperativy a Generali je uveden v tabulce č. 4. 3, v příloze č. 2. Výpočet ročního pojistného bez řízení motorového vozidla u ČP, Kooperativy a Generali je uveden v tabulce č. 4. 4, v příloze č. 3.

### 4.2.1 Příklad č. 1 – Zavínění dopravní nehody z nedbalosti

Během jízdy obchodní zástupce **zavinil z nedbalosti dopravní nehodu**, při které na služebním automobilu vznikla škoda ve výši 85 000 Kč. S ohledem na výši průměrného příjmu obchodního zástupce, může zaměstnavatel požadovat k náhradě škody pouze částku ve výši 81 000 Kč.

#### 4.2.1.1 Česká pojišťovna, a.s.

Pokud obchodní zástupce, který je pojištěný u ČP, má hrubou mzdu ve výši 18 000Kč, tak nejlépe nastavený limit plnění bude ve výši 100 000Kč. Rozhodnutí o optimální variantě pojistného krytí z pojištění odpovědnosti zaměstnance se odvíjí od výše

příjmu, respektive jeho 4,5 násobku, který by měl odpovídat celkové pojistné částce, která je uvedena v pojistné smlouvě. Pojistitel nabízí i jiné limity pojistného plnění, ale v tomto případě to není nutné z toho důvodu, že zaměstnavatel může požadovat pouze náhradu škody ve výši 81 000 Kč. Obchodní zástupce si může vybrat spoluúčast ve výši 10 %, 20 %, 30 %. Pokud zaměstnanec uzavře pojistnou smlouvu na lince klientského servisu, automaticky získává stálou slevu 10 % z ročního pojištění.

Výše ročního pojištění podle spoluúčasti u ČP, viz Tab. č. 4.5 :

**Tab. č. 4.5: Výše ročního pojistného podle spoluúčasti u České pojišťovny, a.s.**

Spoluúčast obchodního zástupce	Roční pojistné bez řízení motorového vozidla	Roční pojistné s řízením motorového vozidla
<b>10 %</b>	709 Kč	2 270 Kč
<b>20 %</b>	625 Kč	1 990 Kč
<b>30 %</b>	545 Kč	1 732 Kč

*Zdroj: data získaná od pracovníka ČP, a.s. na základě mé osobní návštěvy.*

Vzhledem k tomu, že obchodní zástupce měl v rozsahu pojistné smlouvy sjednané i řízení motorového vozidla, tak je poskytnuto ČP pojistné plnění, které je závislé na spoluúčasti obchodního zástupce.

**Tab. č. 4.6: Výše pojistného plnění pojištěného a pojistitele**

Spoluúčast obchodního zástupce	Pojistné plnění ČP
<b>10 % = 8 100 Kč</b>	<b>90% = 72 900 Kč</b>
<b>20 % = 16 200 Kč</b>	<b>80% = 64 800 Kč</b>
<b>30 % = 24 300 Kč</b>	<b>70% = 56 700 Kč</b>

*Zdroj: vlastní zpracování.*

Pokud bychom uvažovali, že obchodní zástupce si zvolil spoluúčast ve výši 10 %, viz Tab. č. 4.6, tak pojistné plnění ze strany ČP v případě dopravní nehody je ve výši 72 900 Kč. Nastíněná situace vypovídá o tom, že je nutné věnovat pozornost spoluúčasti při uzavírání pojistné smlouvy. Sice je roční pojistné při spoluúčasti 10 % o 538 Kč (měsíčně o 45 Kč) [2 270–1 732=538 Kč] dražší než při spoluúčasti 30 %, ale v této situaci je uzavřená pojistná smlouva se spoluúčastí 10 % efektivnější. Důvod je ten, že pro obchodního zástupce je schůdnější si měsíčně připlatit 45 Kč na pojistném, mít 10 % spoluúčast a uhradit při zavinění dopravní nehody 8 100 Kč místo 24 500 Kč při spoluúčasti 30 %.

Pokud by **dopravní nehoda byla zaviněná úmyslně**, a tím úmyslem se myslí jízda pod vlivem alkoholu, nebo drog, plnění ze strany pojistitele se zamítá a pojištěný musí uhradit škodu v plné výši sám. Jedná se o výluku z pojištění odpovědnosti, která patří mezi nepojistitelná rizika vyplývající ze zákona.

#### 4.2.1.2 Kooperativa, a.s.

Výše limitu pojistného plnění si obchodní zástupce zvolí sám, podle toho, na jakou pojistnou částku se bude chtít pojistit. Kooperativa nabízí pojistné limity v rozsahu od 100 – 300 tis. Kč.

Tab. č. 4.7: Výpočet ročního pojistného s řízením motorového vozidla u Kooperativy, a.s.

Rozsah pojistky	Limity pojistné plnění		
	100 000 Kč	150 000 Kč	300 000 Kč
<b>ČR</b>	1 160 Kč	1 380 Kč	2 090 Kč
<b>Svět</b>	1 330 Kč	1 580 Kč	2 400 Kč

*Zdroj: data získaná od pracovníka Kooperativy, a.s. na základě mé osobní návštěvy.*

Pokud by se jednalo o limit 100 000 Kč, viz Tab. č. 4.7, pak by roční pojistné v rámci ČR činilo 1 160 Kč, a v rámci celého světa 1 330 Kč. Doporučuji si sjednat limit ve výši 100 000 Kč, tak jak u předchozího příkladu, jelikož není nutné si sjednávat větší limit z toho důvodu, že zaměstnavatel může požadovat náhradu škody pouze ve výši 81 000 Kč při hrubé mzdě 18 000 Kč. A také jelikož obchodnímu zástupci byly svěřeny předměty, je vhodné a dostačující zvolit si limit pojistného plnění ve výši 100 000 Kč.

Vzhledem k tomu, že obchodní zástupce měl v pojistné smlouvě ujednáno řízení dopravního prostředku, a byla splněna povinnost oznámení dopravní nehody policii, je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění. V případě, že nastala škodná událost provozem dopravního prostředku, a pojištěný nesplnil svou povinnost a to takovou, že neoznámil policii dopravní nehodu, jejímž byl účastníkem, není pojišťovna povinna poskytnout pojistné plnění.

Z VPP také vyplývá, že plnění pojistitele z jedné pojistné události činí 70% z předepsané částky, kterou je obchodní zástupce povinen zaplatit zaměstnavateli jako náhradu škody, a za kterou odpovídá podle příslušných právních předpisů, max. však limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě. Na úhradu všech pojistných událostí

vzniklých během 1 pojistného roku poskytne pojišťovna pojistné plnění do výše limitu pojistného plnění, sjednaného v pojistné smlouvě.

Pojištění se vztahuje na tuto škodu, a pojišťovna uhrazuje 70 % vzniklé škody z částky 81 000 Kč, tj. 56 700 Kč. Zbýlých 30 % z částky 81 000, tj. 24 300 Kč, musí uhradit sám obchodní zástupce.

#### 4.2.1.3 Generali, a.s.

Poněvadž obchodní zástupce měl v pojistné smlouvě sjednané doplňkové připojištění, které se vztahuje na škody způsobené motorovým vozidlem zaměstnancem – řidičem – při plnění pracovních povinností nebo v přímé souvislosti s ním, pojišťovna poskytne pojistné plnění. V případě, že pojištěný nemá sjednané dané doplňkové připojištění, pojišťovna neposkytne pojistné plnění. Kromě této podmínky k uplatnění nároku na pojistné plnění, pojištěný je dále povinen nahlásit škodu příslušnému policejnímu orgánu za účelem zahájení šetření. V případě, že obchodní zástupce nesplní tuto ohlašovací povinnost, není pojišťovna povinna pojistné plnění poskytnout.

Limit pojistného plnění pro všechny pojistné události z tohoto připojištění v ročním pojistném období činí částku uvedenou v pojistné smlouvě.

Pojišťovna pro tento případ, kde obchodní zástupce má sjednáno v rozsahu pojistné smlouvy i řízení motorového vozidla, nabízí sjednání limitu ve výši 80 000 Kč. Jelikož obchodní zástupce není řidič z povolání, řadíme jej do skupiny ostatní povolání s řízením motorového vozidla.

Tab. č. 4.8: Výše ročního pojistného pojištěného a pojistitele u Generali, a.s.

Spoluúčast	Ostatní povolání s řízením motorového vozidla	Spoluúčast obchodního zástupce	Pojistné plnění pojišťovny
<b>1/3</b>	1 650 Kč	26 667 Kč	53 333 Kč
<b>10 % (min. 1 000Kč)</b>	1 815 Kč	8 000 Kč	72 000 Kč
<b>1 000 Kč</b>	2 145 Kč	1 000 Kč	79 000 Kč

Zdroj: data získaná od pracovníka Kooperativy, a.s. na základě mé osobní návštěvy.

Škoda byla vyčíslena na 81 000 Kč. Obchodní zástupce má sjednaný limit pouze do 80 000Kč. Z toho důvodu se spoluúčast počítá pouze z částky sjednaného limitu pojistného



plnění v pojistné smlouvě, a to 80 000 Kč. Zbýlých 1 000 Kč musí obchodní zástupce zaplatit spolu se spoluúčastí z vlastního rozpočtu sám.

Budeme-li uvažovat, že si obchodní zástupce zvolil spoluúčast ve výši pevné částky, a to 1 000 Kč, viz Tab. č. 4.8, činí pojistné plnění ze strany Generali v případě dopravní nehody 79 000 Kč. V případě, kdyby si obchodní zástupce zvolil 1/3 spoluúčast, tak pojistné plnění ze strany Generali je ve výši 53 333 Kč. Sice je roční pojistné při spoluúčasti pevné částky 1 000 Kč o 495 Kč (měsíčně o 41,25 Kč) dražší než při spoluúčasti 1/3, ale v této situaci pro obchodního zástupce je uzavřená pojistná smlouva se spoluúčastí pevné částky 1 000 Kč efektivnější. Domnívám se, že i pro obchodního zástupce je schůdnější si měsíčně připlatit 41,25 Kč na pojistném, mít 1 000 Kč spoluúčast a uhradit při zavinění dopravní nehody 1 000 Kč, místo 26 667 Kč při spoluúčasti 1/3. Jelikož obchodní zástupce má sjednaný limit pouze do výše 80 000 Kč a zaměstnavatel po něm může požadovat náhradu škody 4,5 násobku hrubé mzdy, tj. do výše 81 000 Kč při jeho hrubé mzdě 18 000 Kč, musí zaměstnanec ke každé spoluúčasti připlatit 1 000 Kč.

#### **4.2.2 Příklad č. 2 - Ztráta svěřeného mobilu a notebooku**

Vycházejme se situace, že obchodní zástupce ztratil svěřený mobil nebo notebook

##### **4.2.2.1 Česká pojišťovna, a.s.**

V tomhle případě nelze uplatnit pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu, protože se jedná o speciální výluku z pojištění, které se vztahuje také na ztrátu svěřených předmětů. Jedná se o výluku z důvodu, že je pro pojišťovnu problematické dokazování a často se stává, že pachatel je právě pojištěný, který požaduje plnění ze strany pojišťovny. Jelikož obchodní zástupce převzal mobil a notebook oproti písemnému potvrzení, je povinen zaměstnavateli uhradit škodu v plné výši.

Pokud by obchodní zástupce svěřené věci (mobil, PC) ztratil tím způsobem, že to někde zapomněl, rovněž se pojistné plnění ze strany pojišťovny zamítá.

Jiná situace by nastala, kdyby obchodní zástupce si z nedbalosti poškodil, případně rozbil tyto svěřené předměty, např.: by mu spadl mobilní telefon na zem, nebo polil notebook nápojem, případně přejel autem, potom by mohl uplatnit pojištění odpovědnosti za škodu.

#### 4.2.2.2 Kooperativa, a.s.

Pro tento případ pojišťovna neuhradí vzniklou škodu, protože se jedná o speciální výluku z pojištění, a to **ztráta věci**. Ztrátou věci se rozumí stav, kdy poškozený ztratil nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat, viz [31]. V případě poškození nebo zničení pádem pojišťovna plní pojistné plnění, ale pouze u hardware u PC.

#### 4.2.2.3 Generali, a.s.

V tomhle případě pojišťovna uhradí vzniklou škodu pod podmínkou, že obchodní zástupce v pojistné smlouvě má sjednané doplňkové připojištění - Ztráta svěřených předmětů. Jedná se o ty předměty (např. mobil, telefon, pracovní pomůcky atd.), které zaměstnavatel svěřil obchodnímu zástupci v souladu s §255 zákoníku práce. Za ztrátu pojišťovna nepovažuje krádež či loupež. Pojišťovna také nepovažuje za svěřené předměty peníze, směnky, cenné papíry a ceniny.

Limit pojistného plnění z tohoto připojištění je stanoven ve výši 50% limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění a sjednává se jako jeho sublimit, tj. v jeho rámci.

#### 4.2.3 Příklad č. 3 - Zanedbání předepsané údržby

Obchodní zástupce poškodil kopírovací stroj na svém pracovišti **neodborným zacházením**, i když byl poučen jak s ním zacházet. Škoda byla způsobena zanedbáním předepsané údržby.

##### 4.2.3.1 Česká pojišťovna, a.s.

ČP pro tento případ neuhradí vzniklou škodu. Důvod je ten, že se jedná o speciální výluku z pojištění, a tudíž zaměstnanec danou škodu musí uhradit v plné výši sám.

##### 4.2.3.2 Kooperativa, a.s.

Pojišťovna neuhradí vzniklou škodu v podobě zanedbání předepsané obsluhy a údržby, protože se jedná rovněž o speciální výluku z pojištění. Danou škodu musí zaměstnanec uhradit v plné výši sám.

#### **4.2.3.3 Generali, a.s.**

V tomto případě rovněž nelze uplatnit pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu. Pojišťovna nehradí škodu, která vznikla na věcech movitých, k níž došlo zanedbáním předepsané obsluhy a údržby. Jedná se rovněž o speciální výluku z pojištění.

Jiná situace by byla, kdyby obchodní zástupce způsobil škodu pracovním strojem při plnění pracovních povinností. V případě, že obchodní zástupce měl sjednané v pojistné smlouvě doplňkové připojištění na pracovní stroje, pojišťovna by škodu uhradila. Dané připojištění se vztahuje na škody způsobené zaměstnancem držením, používáním nebo provozem pracovního stroje při plnění pracovních povinností nebo v přímé souvislosti s ním. Dané připojištění má pouze 1 výluku, a to, pokud škoda byla způsobena mobilním pracovním strojem při jeho provozu na pozemní komunikaci nebo kolejích, pojišťovna škodu nehradí.

Z tohoto připojištění je stanoven limit pojistného plnění ve výši 100% limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění a sjednává se jako jeho sublimit, tj. v jeho rámci.

### **4.3 Shrnutí**

Při posouzení limitů pojistného plnění lze konstatovat, že jsou v podstatě srovnatelné. Limity pojistného plnění si stanoví v pojistné smlouvě pojistník sám. U Generali je limit pojistného plnění stanoven jako paušální – vztahuje se na škody na životě, zdraví, poškození či zničení věci, a na škody z nich vyplývající, případně na jiné škody uvedené v pojistné smlouvě dohromady. Pokud má pojistník v pojistné smlouvě sjednané i doplňkové připojištění, u ztráty svěřených předmětů limit pojistného plnění je stanoven ve výši 50 % limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění a sjednává se jako jeho sublimit. V případě doplňkového připojištění pracovního stroje limit pojistného plnění z tohoto připojištění je stanoven ve výši 100 %. U kooperativy a ČP se limity pojistného plnění u připojištění stanovují v pojistné smlouvě.

Konkrétně z příkladu vyplývá, že největší rozdíl se týká odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku zaměstnavatele. U ČP a Generali není stanoven limit pro pojistné plnění jako u Kooperativy. U Kooperativy plnění pojistitele z 1 pojistné události činí 70 % z předepsané částky, kterou je pojištěný

povinen zaplatit zaměstnavateli jako náhradu škody a za kterou odpovídá podle právních předpisů, max. však limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě.

Pojišťovny se mezi sebou liší zejména tím, že si určují, zda je profese riziková. Některé pojišťovny mají velmi podrobné rozdělení rizikovosti, některé naopak ne. U Kooperativy a ČP mají 3 skupiny. Generali podle rizikovosti nerozlišuje. ČP má 3 tarifní skupiny. Do 1. tarifní skupiny jsou zařazeni řidiči z povolání, skladníci, některé lékařské profese (např. chirurg, anesteziolog, gynekolog, porodník). Do 2. tarifní skupiny jsou zařazeni konstruktéři, zdravotní sestry, ekonomové, některé dělnické profese (např. stavební dělník, hutník, dlaždič, svářeč, pokrývač), elektrikáři, mechanici. Do 3. tarifní skupiny jsou zařazeni vychovatelé, redaktori, skladatelé, novináři, pracovní církevních a náboženských společností. Kooperativa rozlišuje 3 kategorie a to: řidiči z povolání, zaměstnanec státní správy, policista a ostatní.

Výše ročního pojistného se odvíjí zejména podle toho, zda zaměstnanec využívá nebo nevyužívá automobil zaměstnavatele. Nejrizikovější skupinou jsou řidiči z povolání, protože jejich škody na majetku zaměstnavatele bývají vysoké. ČP rozeznává pouze dvě kategorie, a to pojištění bez řízení automobilu nebo s řízením automobilu zaměstnavatele, Kooperativa a Generali využívají 3 kategorie. Obecně se dá říci, že roční pojistné včetně řízení automobilů je až třikrát větší.

Co se týče spoluúčasti. Obecně platí, že čím vyšší spoluúčast, tím nižší pojistné. Kooperativa nabízí jednotnou spoluúčast a to 30%, na rozdíl od Generali a ČP, které nabízí výběr z 3 možností sjednání si spoluúčasti.

Co se týče územní platnosti pojištění. ČP a Kooperativa nabízí své pojištění bez omezení, a to po celém světě. Pouze Generali nabízí platnost pouze na území členských států Evropské unie (včetně Vatikánu, Andory a San Marina) a na území Norska, Švýcarska, evropské části Ruska a Turecka, Rumunska, Bulharska, Chorvatska, Srbska a Černé Hory, Albánie, Makedonie a Bosny a Hercegoviny. V případě nově vstupujících členských států je za členský stát EU považován stát, který je řádným členem EU v době škodné události.

Není možné, aby ČP a Kooperativa pojistila odpovědnost za schodek na svěřených hodnotách, který je povinen zaměstnanec vyúčtovat zaměstnavateli. Odpovědnost za ztrátu

svěřených předmětů je u těchto pojišťoven uvedena ve speciálních výlukách. Rozdíl je mezi tím, jestli svěřený předmět zaměstnanec ztratil nebo poškodil z nedbalosti. Bude-li se jednat o nedbalost zaměstnance, pak se posuzuje náhrada škody jako u obecné odpovědnosti zaměstnance, max. do výše 4,5 násobku jeho průměrné měsíční hrubé mzdy. Výjimkou je Generali. Pokud si pojistník sjednal v pojistné smlouvě i doplňkové připojištění týkající se svěřených předmětů, pojišťovna uhrazuje vzniklou škodu.

Ani jedna z pojišťoven nezaplatí škodu, která byla způsobena zanedbáním předepsané obsluhy a údržby. V tom případě musí pojištěný uhradit škodu sám, a to v plné výši. V případě, pokud by šlo o škodu způsobenou zaměstnancem pracovním strojem při plnění pracovních povinností, a pojištěný měl sjednané doplňkové připojištění, v tom případě pojišťovna Generali zaplatí náhradu škody.

Dalším důležitým faktorem je pojistné plnění ze strany pojišťovny. U všech pojišťoven může zaměstnanec nahlásit škodu on-line na webových stránkách pojišťoven nebo osobně na pobočce, případně telefonicky. V případě telefonického hlášení obdrží klient číslo škody zpravidla okamžitě po tom, co se zaregistruje. Pokud nahlásí škodu prostřednictvím formuláře nebo přes webové stránky, klient je následně zpravidla dopisem, případně email-em či SMS zprávou informován o čísle škody. Výhodou využití telefonu je rychlost nahlášení škody bez nutnosti navštívit pobočku. Budou-li předány potřebné dokumenty a nebude zjištěn důvod, který by neumožnil vyplácení náhrady škody, pak bude pojistná událost uzavřena do 5 dní u ČP. Kooperativa a Generali má na šetření pojistné události lhůtu 3 měsíce, která vyplývá ze zákona o pojistné smlouvě. Pojistné plnění je splatné u výše uvedených pojišťoven do 15 dnů po skončení šetření, jak vyplývá rovněž ze zákona.

Pro našeho obchodního zástupce, s ohledem na znázorněné situace nelze přesně konstatovat, kterou pojišťovnu si vybrat, která je nejlepší, protože záleží pouze na samotném klientovi, který faktor je pro něho nejdůležitější při výběru pojišťovny. Pokud je pro našeho obchodního zástupce prioritní územní platnost pojištění odpovědnosti, pak je nejvýhodnější ČP nebo Kooperativa, které nabízejí pojištění odpovědnosti v rámci celého světa. Pokud by byla pro obchodního zástupce nejdůležitější spoluúcast, pak nejméně výhodná je Kooperativa, která nabízí pouze jednu jednotnou procentuální sazbu, a to 30 %. Nejvýhodnější je dle mého názoru Generali, která nabízí možnost 10 % - min. 1000 Kč

spoluúčasti, nebo 1/3, anebo pevnou částku 1 000 Kč. Co se týče možnosti sjednání si připojištění, pak nejvýhodnější je dle mého názoru Generali, která nabízí širokou škálu různých připojištění, např. doplňkové připojištění pro řidiče, pracovní stroje, soudy, státní zastupitelství, ztrátu svěřených předmětů, pokuty a penále, světové pojistné krytí nebo křížovou odpovědnost. Každá pojišťovna nabízí něco jiného pro různé druhy povolání. Některé se zaměřují na konkrétní skupiny, které jsou více či méně rizikové, jedná se o tzv. tarifní skupiny, které nabízí například ČP. Na rozdíl od Generali, která nerozlišuje kategorie podle rizikovosti. V případě, že náš obchodní zástupce si bude chtít sjednat pojištění odpovědnosti telefonicky, případně prostřednictvím internetu, tak tuto možnost již nabízí všechny tři pojišťovny na svých webových stránkách.

## **5 Průzkum zaměstnanců o možnostech pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání**

Ve své diplomové práci využívám jak data sekundární, tak data primární.

Pokud se jedná o data sekundární, použila jsem je prostřednictvím internetových stránek, z odborných publikací, zákonů, knížek, časopisů atd.

Z dotazníků jsem získala data primární, externí, které mi budou sloužit k vyřešení mého výzkumného problému.

### **5.1 Přípravná fáze**

#### **5.1.1 Definování problému a cíle výzkumu**

Každý se čas od času ve svém zaměstnání dostane do situace, kdy svým jednáním způsobí někomu dalšímu škodu. Pokud k vyřešení situace postačí omluva, jedná se o tu příznivější variantu. Pokud však dojde na peněžní vyrovnání, přijde vhod pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání. [25]

Zaměstnavatelé začali důsledněji než dříve uplatňovat vůči svým zaměstnancům nároky na náhradu škod, které jim jejich zaměstnanci způsobili – proto je pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu povolání stále žádanější.

Hlavním cílem marketingového výzkumu, je zjistit, zda lidé vědí, že se můžou pojistit, zda vědí, že zaměstnavatel po svých zaměstnancích může vyžadovat náhradu škody. U pojištěných osob budu zjišťovat, u které pojišťovny jsou pojištěni a prostřednictvím čeho sjednávali dané pojištění odpovědnosti za škodu, u nepojištěných osob budu zjišťovat důvody nepojištění.

Kterýkoliv problém můžeme zkoumat z různých pohledů a zjišťovat řadu informací. Je vhodné proto vycházet ze starého přísloví, které nám říká, že dobře definovaný cíl, je napůl vyřešený problém.

### 5.1.2 Formulace hypotéz

*Hypotéza č. 1:*

**Předpokládám, že důvodem respondentů, proč se nechtějí dát pojistit, je malé riziko výskytu škody.**

*Hypotéza č. 2:*

**Žen ve věku 31 – 50 let, je v současnosti více pojištěno než mužů ve věku 31 – 50 let, ve srovnání s ostatními věkovými kategoriemi obou pohlaví.**

*Hypotéza č. 3:*

**Většinu respondentů při výběru pojišťovny nejvíce ovlivňují ceny pojištění.**

### 5.1.3 Metoda marketingového výzkumu

Pro získání primárních údajů potřebných k mému výzkumu jsem využila základní metodu marketingového výzkumu, tedy dotazování<sup>15</sup>.

K dosažení cílů výzkumu diplomové práce jsem použila metodu elektronického dotazování<sup>16</sup>. Důvodem výběru elektronického dotazování bylo získání co nejrozličnějších dat, které vyplňovali různí respondenti, na rozdíl od dat, které bych získala, kdyby dotazník byl rozeslán pouze do společností.

Dotazník byl dostupný na stránkách [www.vyplnto.cz](http://www.vyplnto.cz) a byl dostupný všem lidem. Pro účast v dotazníku bylo nutné, aby se respondent přihlásil zadáním svého uživatelského e-mailu a hesla, které používá pro přihlášení na této webové stránce.

---

<sup>15</sup> Podle způsobu kontaktu se rozlišuje dotazování osobní, písemné, telefonické a elektronické.

<sup>16</sup> Elektronické dotazování je jedna z nejmodernějších a nejrychlejších metod. Má mnoho vlastností obdobných písemného dotazování s využitím počítačové techniky. Výhodou elektronického dotazování je anonymita respondentů, rychlé dotazování, snadná administrativa a poměrně nízké náklady. Získaná data lze rovněž pomocí počítače vhodně zpracovat. Zpracování odpovědí je jednodušší a rychlejší, protože všechna data jsou již uložena v elektronické podobě a není tak nutné je pro další zpracování upravovat. Nevýhodou může být špatná formulace otázek ve vyplňování příliš dlouhého dotazníku, omezená možnost využití počítačů a internetu.

Co se týče způsobu výběru respondentů, jedná se o tzv. nahodilý výběr, kde není dána žádná výběrová procedura, tzn., že respondent si sám určí, zda dotazník vyplní nebo ne. Je nutné, aby dotazník dostatečně motivoval respondenty k účasti na výzkumu.



#### **5.1.4 Nástroj dotazník**

V mém dotazníku je celkem 18 otázek, viz příloha č 5. Pořadí otázek v dotazníku je úzce spojeno s jeho logickou strukturou. Každá otázka ovlivňuje nejen odpověď na sebe samou, ale i na otázky následující.

V dotazníku mám osm uzavřených otázek, devět polouzavřených otázek a jednu baterii. Na závěr jsem zařadila identifikační otázky, celkem čtyři.

#### **5.1.5 Časový harmonogram**

Elektronické dotazování bylo prováděno v termínu od 19. prosince 2010 do 18. ledna 2011.

Elektronické dotazování probíhalo na webových stránkách [www.vyplnto.cz](http://www.vyplnto.cz). Data byla získána od neomezeného počtu respondentů, kteří anonymně vyplnili tento dotazník na dané webové stránce.

#### **5.1.6 Pilotáž**

Výzkum byl prováděn prostřednictvím elektronického dotazování, proto byl určen neomezenému počtu respondentů, kteří otázky v něm položené jinak vnímali a také na ně rozdílně reagovali. Abych zjistila srozumitelnost a jednoznačnost jednotlivých otázek a také časovou náročnost celého dotazníku, provedla jsem pilotáž na 5 respondentech, kteří nebyli do problému vtaženi a dívali se na něj objektivně. Cílem pilotáže bylo zjistit nedostatky, které by mohly ovlivnit výsledek získaných údajů.

Zvolila jsem volně jdoucí obyvatele města Jablunkova. Tento dotazník jsem zřejmě zkonstruovala velmi dobře, srozumitelně a v logické návaznosti, protože ani jeden z dotazovaných neměl žádné otázky ani připomínky. V dotazníku jsem tedy nemusela nic měnit.

### **5.2 Realizační fáze**

#### **5.2.1 Sběr dat**

Data byla získána od respondentů, kteří dobrovolně navštívili webovou stránku mého dotazníku. Samotný výzkum trval, jak už jsem výše zmínila, od 19. prosince 2010 do

18. ledna 2011. Dotazník byl zpřístupněn po celou dobu elektronického dotazování online 24 hodin denně.

Podařilo se mi získat 92 bezchybně vyplněných dotazníků. Z toho jsem musela vyřadit 4 dotazníky, jelikož se jednalo o OSVČ. Domnívám se, že tyto OSVČ, kteří uvedli, že mají sjednané pojištění, a platí ročně v rozsahu „1 000 Kč a více“ pojistné, mají sjednané profesní pojištění odpovědnosti, a tudíž neodpovídají mému průzkumu.

### **5.2.2 Zpracování dat**

Získaná data se mi průběžně ukládala do počítačové podoby prostřednictvím aplikace Microsoft Office Excel, proto zpracování těchto odpovědí bylo jednodušší a rychlejší.

Po ukončení dotazování jsem veškeré informace protřídila, uspořádala do přehlednějších tabulek a případně jim přiřadila kódy.

Prostřednictvím programu Microsoft Office Excel a jeho funkcí jsem získala potřebné výpočty a výsledky, které jsem znázornila pomocí grafů. Analýza získaných dat následuje v další části mé diplomové práce.

## **5.3 Analýza získaných dat**

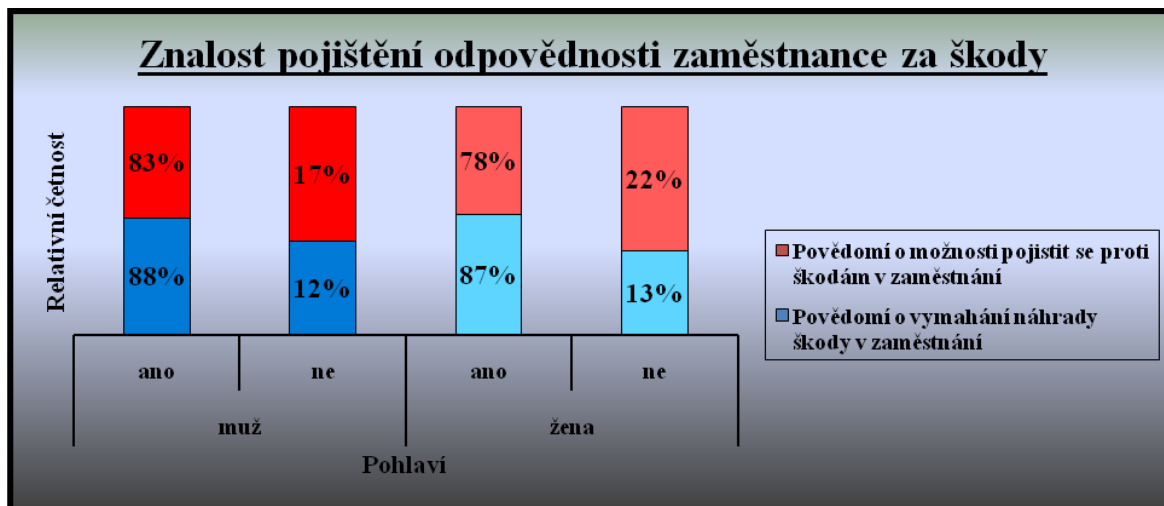
V této části budou analyzovány výsledky marketingového výzkumu, který byl proveden prostřednictvím elektronického dotazování. Dotazník vyplnilo 88 respondentů, kteří na něho rozdílně reagovali a vyplňovali, viz příloha č 6.

Tato kapitola bude rozdělena na dvě podkapitoly. První se bude týkat výsledků marketingového výzkumu, bude zahrnovat třídění otázek druhého stupně. Druhá podkapitola se bude týkat vyhodnocení hypotéz.

### 5.3.1 Výsledky marketingového výzkumu

#### a) Znalost pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody

Graf č. 5.1: Znalost pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody.



Zdroj: vlastní zpracování.

Mého dotazování se zúčastnilo více žen než mužů. Dotazník vyplnilo 52 % (46) žen a 48 % (42) mužů z celkového počtu 88 respondentů. Nejpočetnější skupinou, která vyplnila můj dotazník, byli respondenti ve věku 18-30 let (43; 49 %). Další méně početnou skupinou byli respondenti ve věku 31-50 let (36; 41 %). 8 (9 %) respondentů, kteří odpověděli na můj dotazník, bylo ve věku 50 let a více, a pouze jeden (1 %) respondent, měl méně než 18 let.

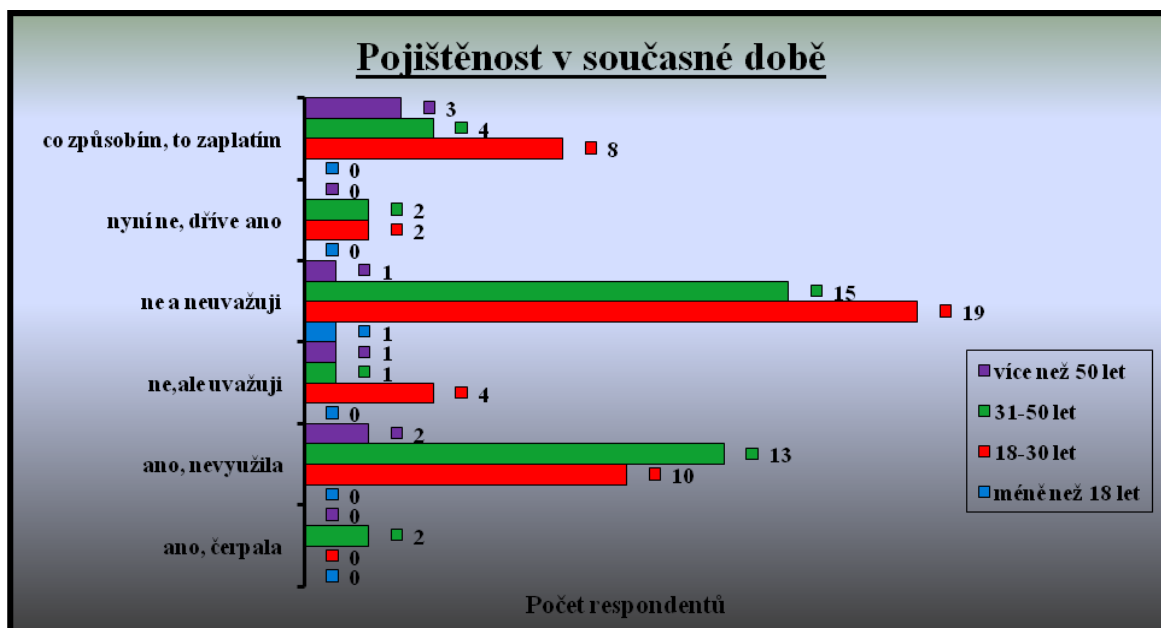
Cílem prvních dvou otázek bylo zjištění, zda respondenti vědí, že zaměstnavatel může po svých zaměstnancích vyžadovat náhradu škody způsobenou při výkonu povolání, a zda také respondenti vědí, že se můžou proti těmto škodám pojistit. Z výše uvedeného grafu č. 5.1 můžete vidět, že většina dotazovaných žen (40; 87 %) i mužů (37; 88 %) ví, že zaměstnavatel může po Vás požadovat náhradu škody způsobenou při výkonu Vašeho povolání. Pouhých 11 respondentů (žen - 6; 13 % a mužů - 5; 12 %) nemá povědomí o tom, že by zaměstnavatel mohl po daných respondentech požadovat náhradu škody způsobenou při výkonu jejich povolání.

Při třídění dat 2. stupně z hlediska pohlaví jsem došla také k závěru, že jak muži (35; 83 %), tak i ženy (36; 78 %) vědí o možnosti pojistit se proti škodám způsobených zaměstnavateli při výkonu povolání. Pouhých 17 respondentů (žen - 10; 22 % a mužů - 7; 17 %) nemají povědomí o této možnosti. Důvodem může být, že tito respondenti nebyli

informování jak o náhradě škody, kterou může zaměstnavatel požadovat po svém zaměstnanci v případě vzniku škody, tak o možnosti pojištění se proti škodám, které by mohli zaměstnanci vzniknout při výkonu jeho povolání.

## b) Pojištěnost v současné době

Graf č. 5.2: Pojištěnost v současné době.



Zdroj: vlastní zpracování.

Čas od času každý z nás se dostane do situace, kdy svým jednáním způsobí někomu dalšímu škodu. Někdy postačí omluva, a někdy dochází na peněžní vyrovnání, proto je vhodné být pojištěný. Ve svém průzkumu jsem zjišťovala, zda lidé využívají v současnosti nabídky "pojistit se proti škodám", nebo nikoliv. Z celkového počtu 88 (100 %) dotazovaných respondentů je 27 (30 %) respondentů pojištěných, a 61 (70 %) respondentů nepojištěných.

Z výzkumu vyplynulo, že lidé, kteří mají sjednané pojištění, jsou ve věku 31-50 let. U lidí, kteří nemají sjednané pojištění, převažuje věková kategorie 18-30 let. Důvodem může být, že lidé pokročilejší věkové kategorie jsou zodpovědnější, než lidé nižší věkové kategorie, kteří jsou překonáni, že ve svém povolání nepotřebují být pojištěni, a pokud by se vyskytla nějaká škoda, jsou ochotni ji raději zaplatit ze své peněženky.

Dva respondenti uvedli, že dané pojištění mají sjednané, a také ho již využili. Jedná se o operátora Třineckých železáren, a.s. a prodavačku květin, oba jsou ve věku 31-50 let.

Operátor TŽ čerpal pojištění u České pojišťovny, a prodavačka květin u Kooperativy. Operátor TŽ platí ročně pojišťovně pojistné ve výši „401-600 Kč“ a prodavačka ve výši „601-800 Kč“.

25 z 88 dotazovaných respondentů má sjednáno pojištění, které zatím ještě nevyužili. Nejpočetnější skupinku pojištěných lidí tvoří věková kategorie 31-50 let (13; 35 %), dále méně početnou skupinkou, kteří také využívají pojištění za škody, jsou lidé ve věku 18-30 let (10; 23 %), a pouze 2 respondenti, kteří využívají pojištění za škody, jsou ve věku více než 50 let. Nejčastějšími respondenty, kteří mají sjednané pojištění odpovědnosti za škody, vykonávají profese typu: hasič, controller, číšník, geodet, asistentky, dělníci, technik v dole, operátoři TŽ, prodavačky květin, zedník, nebo také manageři.

6 respondentů uvedlo, že v současné době nejsou pojištěni, ale uvažují o tom. 4 respondenti, kteří uvažují o daném pojištění za škody, jsou ve věku 18-30 let, a jedná se o profese: učitelka mateřské školky, dispečerka zdravotní záchranné služby, skladnice a lesník. Učitelka mateřské školky, uvedla, že důvodem proč si chce dát sjednat pojištění odpovědnosti za škody je možnost výskytu úrazu některého z dětí. Dispečerka zdravotní záchranné služby, uvedla, že vykonává takovou práci, za kterou nese vysoké riziko zodpovědnosti a lidé ji můžou zažalovat za sebemenší chybu, kterou udělá. Skladnice uvedla, že důvodem proč se chce dát pojistit proti škodám je čím dál tím větší výskyt rizika v jejím zaměstnání. Lesník uvažuje o pojištění z toho důvodu, že v jeho zaměstnání může způsobit takovou škodu, kterou by pak musel uhradit v plné výši, a proto se chce raději pojistit, a tím i zmírnit výši možné škody. Jeden z respondentů, který je ve věku 31-50 let, konkrétně truhlářka, se chystá pojistit z důvodu častého výskytu škody. Poslední z respondentů, který se chystá pojistit je manager, který tvrdí, že: "chyba je finančně náročný průsvih, a proto je třeba se pojistit".

Z celkového počtu (88) 4 respondenti, kteří vyplnili tento dotazník, nejsou v současnosti pojištěni, ale dříve byli. Jedná se o účetní, operátora CNC soustruhu, mzdovou účetní a prodavačku v obchodě. Účetní, ve věku 18-30 let, uvedla, že důvodem nepojištění v současné době je, že se jí to zdá zbytečné, a že zaměstnavatel by po ní nežádal úhradu v případě škody. Tento respondent byl v minulosti pojištěný 3 roky u České pojišťovny. Operátor CNC soustruhu, ve věku 18-30 let, v minulosti změnil své zaměstnání, což mělo

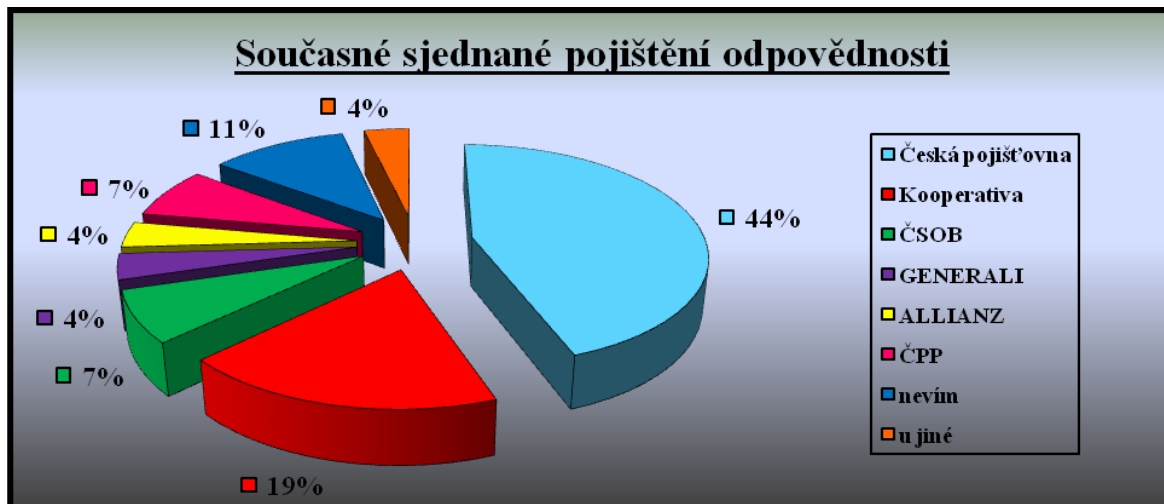
za dopad následné zrušení pojištění odpovědnosti za škody, které měl sjednané 18 měsíců u pojišťovny, na jejichž název si respondent ani nevzpomene. Mzdová účetní ve věku 31 - 50 let ve své minulosti rovněž změnila svého zaměstnavatele, a také zrušila i placení pojistného, které v minulosti platila 4 roky Kooperativě. Ten samý důvod ukončení pojištění odpovědnosti za škody uvedla i prodavačka ve věku 31-50 let, u které ale pojištění trvalo 12 let rovněž u Kooperativy.

Největší procento dotazovaných (36; 41 %) není v současné době pojištěno, a ani neuvažuje o tom. Nejpočetnější skupinou nepojištěných lidí (19; 44 %) jsou respondenti ve věku 18-30 let, např.: IT, účetní, porodní asistentky, obchodní zástupce, recepční, operátoři v hutní výrobě, zámečníci a kadeřnice. Druhou méně početnou skupinou (15; 41 %) jsou respondenti ve věku 31-50 let, např.: učitel, popelář, dělníci, údržbáři TŽ, svářeči a číšníci. Ve věku méně než 18 let není pojištěná 1 studentka z dotazovaných. Dle mého názoru, důvodem nepojištění, může být nedostatek finančních prostředků na placení pojištění odpovědnosti za škody. Ve věku více jak 50 let není pojištěný údržbář TŽ.

Třetí nejpočetnější skupina lidí preferuje hradit škodu ze své peněženky, než aby byli pojištěni proti škodám, a mohli si tak tím zmírnit náhradu škody. Nejvíce tento způsob preferují lidé ve věku 18-30 let (8; 19 %). Těmito respondenty jsou převážně pracovníci TŽ, servírky, pracovníci obecního úřadu, a jejich měsíční mzda se pohybuje v rozsahu „0-10 tis. Kč“. Na druhém místě jsou respondenti ve věku 31-50 let (4; 11 %). Jedná se o ředitele společnosti s měsíční mzdou v rozsahu „25-50 tis. Kč“, dále dělnice s měsíční mzdou v rozsahu „15-25 tis. Kč“ a servírku s měsíční mzdou v rozsahu „10-15 tis. Kč“. Na třetím místě jsou respondenti ve věkové kategorii více než 50 let (3; 43 %). Jedná se o pečovatelku a svářeče s měsíční mzdou v rozsahu „10-15 tis. Kč“.

### c) Současné sjednané pojištění odpovědnosti

Graf č. 5.3: Současné sjednané pojištění odpovědnosti.



Zdroj: vlastní zpracování.

V současné době pojištění odpovědnosti za škody nabízí 9 pojišťoven. Respondenti měli na výběr 6 pojišťoven, u kterých jsou pojištěni, a případně, že jsou pojištěni u jiné, mohli zvolit odpověď "u jiné". Nejvíce dotazovaných respondentů, až 12 (44 %), je pojištěno u České pojišťovny, viz graf č. 5.3. Dále vede Kooperativa (5; 19 %), následně ČSOB (2; 7 %), ČPP (2; %) a na posledním místě je Generali (1; 4 %) a Allianz (1; 4 %). 3 respondenti z 27 nevědí, u které pojišťovny jsou v současné době pojištěni. Svým způsobem tyto výsledky odpovídají také do jisté míry podílu jednotlivých pojišťoven na pojistném trhu, kde vede opět Česká pojišťovna a Kooperativa. Jeden z dotazovaných respondentů má sjednané pojištění odpovědnosti za škody u Hasičské vzájemné pojišťovny. Jedná se o respondenta, který je povoláním hasič. Dané pojištění je proto výhodné i pro hasiče. § 257 odst. 2 zákoníku práce uvádí, že pojištění se vztahuje na obecnou odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou při plnění úkolů v pracovně právním, nebo služební vztahu i na příslušníky bezpečnostních sborů. Můžeme říci, že pokud dobrovolný hasič má sjednáno u HVP toto pojištění pro případ vzniku odpovědnosti vůči zaměstnavateli v rámci pracovně právních vztahů, pak má bezplatně pojistnou ochranu i na odpovědnost za škodu při činnosti dobrovolného hasiče. Pokud je však pojistná smlouva sjednaná u HVP jenom na činnost dobrovolného hasiče, pak se toto pojištění nevztahuje na odpovědnost za škody vzniklé zaměstnavateli, viz [22].

U respondentů, kteří jsou v současné době pojištěni (mužů - 16; 59 %; žen – 11; 41 %), jsem také zjišťovala, jakým způsobem si uzavřeli pojištění proti škodám. V současné době existuje mnoho způsobů, jak si klient může uzavřít pojištění odpovědnosti za škody. Kromě tradičních způsobů uzavření pojistné smlouvy buď přímo v pojišťovně, nebo prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele, se v dnešní moderní pokročilé době může využít také internetu nebo telefonu. Při sjednání pojištění za škody prostřednictvím internetu nebo telefonu, řada pojišťoven nabízí svým klientům určité slevy. Danou výhodu pro toto pojištění nabízí např. Česká pojišťovna, ČPP, nebo HVP.

Z celkového počtu pojištěných (27) je většina pojištěná u pojišťovacího zprostředkovatele, nebo mají sjednané pojištění přímo v pojišťovně. Z výsledků také vyplynulo, že nadpoloviční většina mužů preferuje sjednat si pojištění prostřednictvím zprostředkovatele (9; 56 %), na rozdíl od žen, které si sjednaly pojištění přímo v pojišťovně (5; 45 %).

Ani jeden z dotazovaných si nesjednal pojištění za škody prostřednictvím internetu, nebo telefonicky, tzv. "online pojištění odpovědnosti za škody". Důvodem může být, že takto sjednané pojištění nese s sebou řadu nevýhod. Jedna z nevýhod může být např. nepřítomnost pracovníka, který není klientovi v době sjednávání online pojištění k dispozici, a nemůže tak vyjasnit určité nejasnosti. Další nevýhodou je např., že pojistná smlouva se stává platnou až přijetím úhrady za pojistné na účet pojišťovny, tzn., že nelze tímto způsobem uzavřít pojištění ze dne na den.

Pouze 3 respondenti, uvedli, že dané pojištění mají sjednané jiným způsobem. Hasič, ve věku 18-30 let, uvedl, že toto pojištění sjednal prostřednictvím odborné organizace. Controllerka, ve věku 18-30 let uvedla, že toto pojištění ji zajistil zaměstnavatel. A konstruktérka ve strojírenské firmě, ve věku 31-50 let, uvedla, že toto pojištění bylo součástí pracovní smlouvy, které hradí zaměstnavatel.

Většina těchto pojištěných lidí platí ročně pojistné ve výši „601-800 Kč“ (7; 26 %), nebo ve výši „1001 Kč a více“ (7; 26 %). Překvapivé je, že "1001 Kč a více" uvedla většina mužů ve věku 18-30 let, jedná se např. o programátora, posunovače TŽ, dělníka, strojníka, číšníka a managera. "601-800 Kč" uvedla většina žen ve věku 31-50 let, jedná se např. o obchodní managerku, dvě prodavačky květin a prodavačku v kantýně. Značné procento dotazovaných platí ročně pojistné ve výši "201-400 Kč" (6; 22 %), nebo



optimální částku ve výši "401-600 Kč" (5; 19 %). Částku ve výši "0-200 Kč" platí ročně controllerka ve věku 18-30 let a geodet ve věku 31-50 let. Ani jeden z pojištěných neplatí pojistné ve výši "801-1000 Kč".

V dotazníku nechyběla ani otázka týkající se spokojenosti s dostupností a kvalitou informací týkající této problematiky pojištění. Svou spokojenost měli respondenti možnost vyjádřit výběrem varianty odpovědi "určitě ano; spíše ano; spíše ne; určitě ne". Podle výsledků výzkumu bylo zjištěno, že 13 (48 %) pojištěných respondentů je spíše spokojeno s dostupností a kvalitou informací týkající se této problematiky a 6 (22 %) pojištěných respondentů je spokojeno určitě. Našli se i takoví pojištění respondenti, kteří nejsou spokojeni (1; 4 %), nebo spíše nejsou spokojeni (7; 26 %) s kvalitou a dostupností informací pojištění za škody. Důvodem může být, že tyto informace jsou pro klienty málo srozumitelné a jejich dostupnost je minimální. Většina z klientů je spokojená, ale našli se i respondenti, kteří nejsou, zejména u České pojišťovny (4; 57 %), dále 3 pojištění respondent jsou nespokojení s dostupností a kvalitou informací u Kooperativy, Allianz a ČPP. Spokojenost klienta hraje velkou roli při výběru pojišťovny. To může motivovat pojišťovnu k tomu, aby tyto negativa zmírnila, ať už jakýmkoliv novými nápady, aby byli zákazníci spokojenější. Konkurence je stále větší, zákazníci si mohou stále více vybírat a jsou stále náročnější. Ne nadarmo se říká, že "Náš zákazník, náš pán".

Součástí dotazníku bylo rovněž zjištění, zda by pojištění respondenti doporučili, nebo uvítali nějaké změny nebo zlepšení ze strany pojišťovny v rámci pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody při výkonu povolání. 11 (43 %) z 27 pojištěných klientů uvedlo, že žádné zlepšení nepotřebují. 5 (18 %) dotazovaných by uvítalo srozumitelnější podmínky, co se týče daného pojištění odpovědnosti za škody. 3 (11 %) dotazovaní uvedli, že by uvítali více informací o tomto typu pojištění, a více a jednodušší informace online. Dále 3 (11 %) respondenti nevědí, zda by uvítali nějaké změny nebo zlepšení. Jedna osoba by uvítala otevřenost a upřímnost ze strany pojišťovny, další osoba by uvítala rychlejší vyřizování škodných událostí, nebo změnu cen na její pojišťovně. Jedná se konkrétně o zedníka ve věku více než 50 let, který je pojištěný u České pojišťovny. Obchodní manažerka ve věku 31-50 let, která je pojištěná u Kooperativy, uvedla, že při uplatnění nároku na plnění, pojišťovna neustále požaduje další dokumenty, které již byly zaslány. Uvedla také, že tento proces se již táhne 14 měsíců. Další dotazovaný, programátor ve věku 31-50 let, který je pojištěný u České pojišťovny, uvedl,

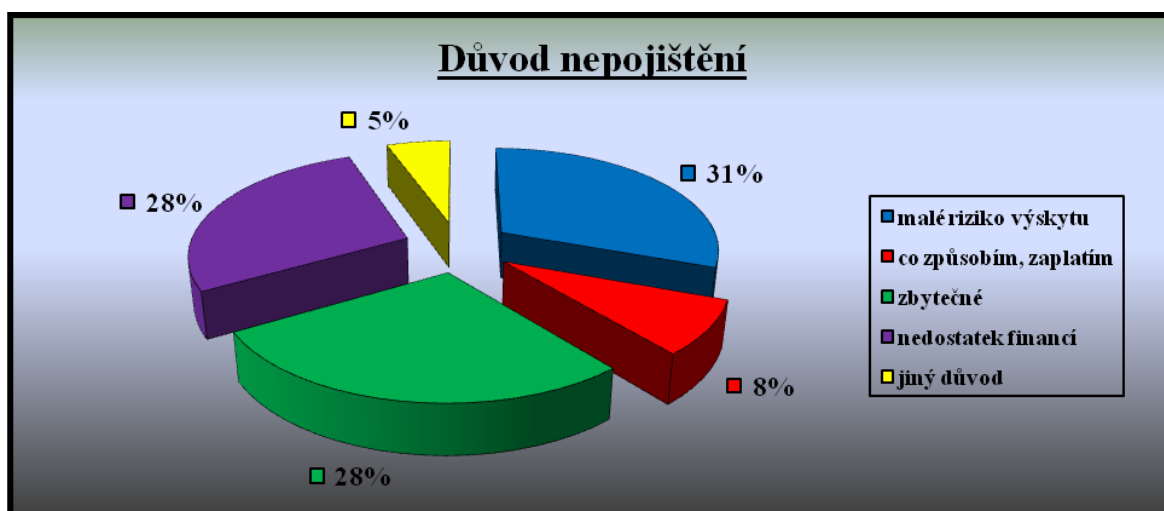
že žádná pojišťovna zatím nepojišťuje případnou škodu, která by vznikla při samotném výkonu jeho práce. Důvodem, proč tento programátor je pojištěný, a zároveň tvrdí, že žádná pojišťovna nepojišťuje škodu, která, by mohla vzniknout při výkonu jeho práce je ten, že je u České pojišťovny pojištěný proti jiným škodám, které ale neodpovídají samotnému výkonu jeho práce.

### 5.3.2 Vyhodnocení hypotéz

#### a) Vyhodnocení hypotézy č. 1:

*Předpokládám, že důvodem respondentů, proč se nechtějí dát pojistit, je malé riziko výskytu škody.*

Graf č. 5.4: Vyhodnocení hypotézy č. 1.



Zdroj: vlastní zpracování.

V tomto případě se domnívám, že většina lidí je nepojištěná z důvodu malého rizika výskytu škody. Z 36 nepojištěných respondentů uvedlo 11 (33 %) lidí jako důvod nepojištění malé riziko výskytu škody, viz graf č. 5.4. Uvedli to např. respondenti, kteří jsou zaměstnaní jako kadeřnice, asistentka zákaznických služeb, referent obchodu, IT. Překvapivé je, že ve své práci za malé riziko výskytu škody uvádí také účetní, skladník, nebo hutník, kde předpokládám, že procento výskytu škody v téhle profesi je značně vysoké. **Hypotéza se tedy potvrdila.**

Na druhém místě jako důvod nepojištění respondenti uvedli, že se jim to zdá zbytečné (10; 28 %) nebo nemají dostatek finančních prostředků (10; 28 %). Z výzkumu vyplývá, že

zbytečné se to zdá pro lidi ve věku 18-30 let, což může vést k tomu, že tito mladí lidé se méně pojišťují než zbytek populace. Příčinou může být, že své finanční prostředky vkládají do jiných věcí, než do pojištění odpovědnosti za škody. Je to věk, kdy lidé si obstarávají bydlení, preferují stavební spoření, kladou důraz především na zhodnocování vložených finančních prostředků, a pojištění odpovědnosti za škody se jim zdá zbytečné.

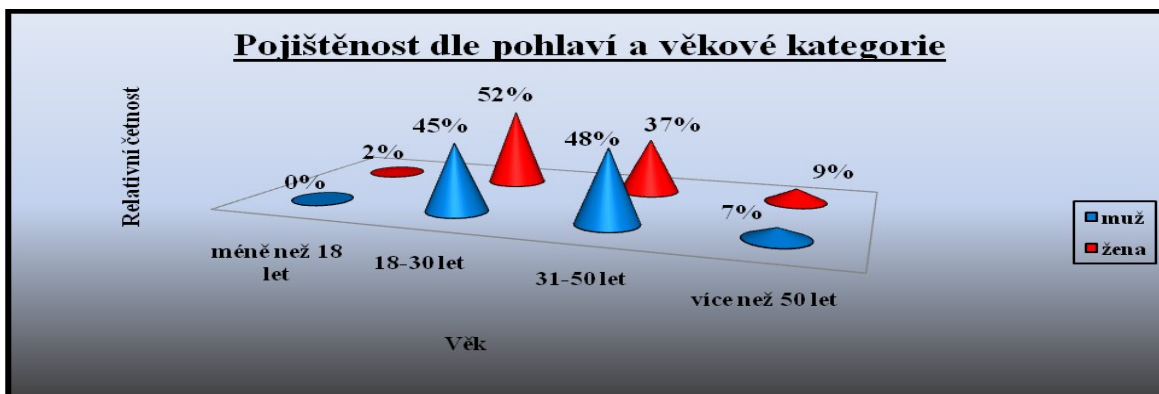
Z výzkumu také vyplývá, že právě nedostatek finančních prostředků dominuje u lidí s nižšími příjmy („do 10 tis. Kč“ - 20 %; „10-15 tis. Kč“ - 50 %; „15-25 tis. Kč“ - 30 %) mezi důvody pro neuzavření pojištění odpovědnosti za škody. 3 (8 %) nepojištění respondentů uvedli, že pokud ve svém zaměstnání způsobí nějakou škodu, kterou budou muset zaplatit, jsou ochotní nést rizika s tím spojená a zaplatit veškerou škodu v plné výši. Uvedla to např. recepční ve věku 18-30 let s měsíčním příjmem „10-15 tis. Kč“, revizní zámečnický nebo učitel, oba ve věku 31-50 let s měsíčním příjmem „15-25 tis. Kč“.

Mezi respondenty se našel i člověk, který uvedl, že důvod proč se nechce dát pojistit je ten, že zaměstnavatel nepožaduje náhradu škody, protože nemůže prokázat zavinění jednotlivce. Daný důvod uvedl operátor v hutní výrobě ve věku 31-50 let s měsíčním příjmem „10-15 tis. Kč“. Údržbář TŽ ve věku 31-50 let s měsíčním příjmem „15-25 tis. Kč“ zase uvedl, že důvod proč se nechce dát pojistit je ten, že zodpovídá za svůj profesionální přístup.

## b) Vyhodnocení hypotézy č. 2:

*Žen ve věku 18-30 let, je v současnosti více pojištěno než mužů ve věku 18-30 let, ve srovnání s ostatními věkovými kategoriemi obou pohlaví.*

Graf č. 5.5: Vyhodnocení hypotézy č. 2.



Zdroj: vlastní zpracování.

Tato hypotéza byla sestavena na základě mé osobní domněnky a k jejímu potvrzení či vyvrácení směřovaly dvě otázky dotazníku. Nejprve jsem zjišťovala, kolik dotazovaných respondentů je ve věku 18-30 let a dále, jakou část mezi nimi tvoří mužské pohlaví. **Tato hypotéza se výzkumem potvrdila.** Bylo zjištěno, že z 88 pojištěných respondentů je v současné době pojištěno 52 % žen ve věku 18-30 let a mužů 45 % ve věku 18-30 let, viz graf č. 5.5. Důvodem takého výsledku může být fakt, že ženy v tomto věku si více uvědomují rizika spojená s výkonem svého povolání a myslí na pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu svého povolání.

Z výzkumu vyplývá, že ve věku 18-30 let je více pojištěno žen, a ve věku 31-50 let je více pojištěno mužů. Důvodem může být rozdílnost priorit pojištění odpovědnosti za škody, která se projevuje postupem času jak u žen, tak u mužů. Domnívám se, že ženy jsou rozumnější, jsou zvyklé o sebe více dbát, více se bojí a raději se pojistí. Muži mají rádi adrenalin, více riskují, nedbají o sebe tak, jak ženy, a proto pojištění odpovědnosti za škody se jim může zdát zbytečné. V pozdějším věku s přibývajícími roky i muži začínají o sebe více dbát, a např. na základě zkušeností z minulých let, a proto se začínají více pojišťovat než ženy.

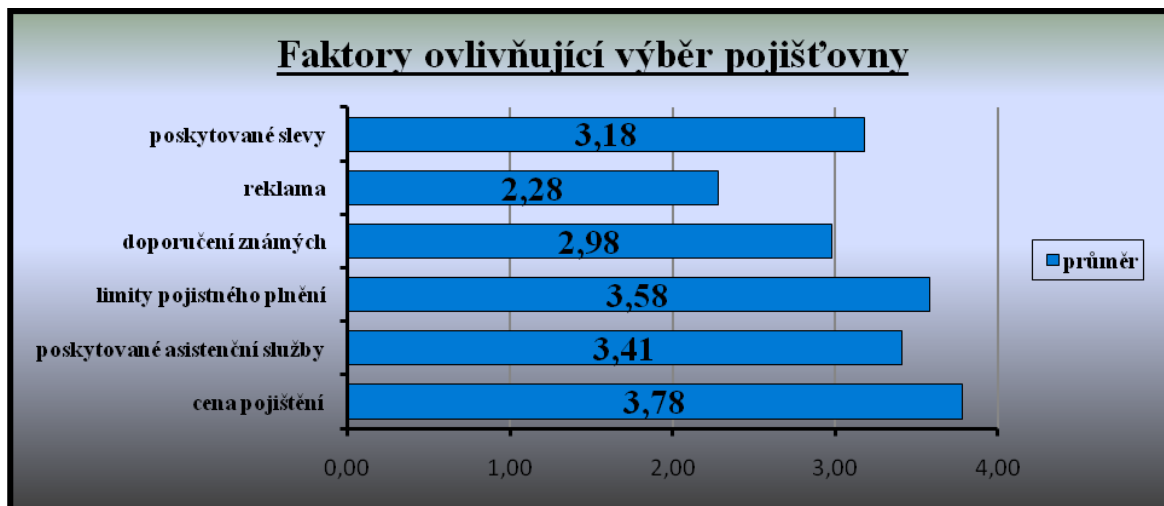
Věková kategorie méně než 18 let se pohybuje na minimální úrovni, což může být způsobeno, že osoby mladší 18 let ještě nepracují, spíše se věnují ještě studiu, případně si vyhledávají brigádu. Standardně se na brigády můžou hlásit děti, které dosáhly min. věku 15 let, kdy jsou částečně právně odpovědné za svoje jednání a mohou na základě občanského průkazu prokázat svojí totožnost a uzavřít např. dohodu o pracovní činnosti. Zaměstnavatel většinou s brigádníkem uzavírá dohodu o provedení práce. Vzhledem k tomu, že pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu nelze sjednat na dohodu o provedení práce, z toho důvodu většina lidí v tomto věku nesjednává pojištění odpovědnosti za škody, což může právě omezit sjednávání daného pojištění odpovědnosti za škody.

Z daného grafu vyplývá také zajímavost, že další věkovou kategorií více než 50 let, můžeme hodnotit pro obě pohlaví na stejné úrovni, která se pohybuje kolem 7 - 9 %. Příčinou může být blížící se důchodový věk, kde lidé mají tendenci vkládat peníze do jiných zdrojů a jsou si vědomi svých zkušeností a předpokládají, že škody již žádné nenastanou.

### c) Vyhodnocení hypotézy č. 3:

*Většinu respondentů při výběru pojišťoven nejvíce ovlivňují ceny pojištění.*

Graf č. 5.6: Vyhodnocení hypotézy č. 3.



Zdroj: vlastní zpracování.

Touto otázkou jsem chtěla zjistit, co respondenty nejvíce ovlivňuje při výběru pojišťovny se mnou navrženými parametry. Respondenty může ovlivňovat spousta faktorů, avšak na výběr v mém dotazníku měli následující parametry: cena pojištění, poskytované asistenční služby, limity pojistného plnění, doporučení známých, reklama a poskytované služby. Respondenti mohli ohodnotit každý z šesti parametrů pomoci škály od 1 do 5 s tím, že 1 znamená "zcela neovlivňuje", 2 "spíše neovlivňuje", 3 "indiferentní", 4 "spíše ovlivňuje", 5 "zcela ovlivňuje".

Cena ovlivňuje respondenty nejvíce při výběru pojišťovny. **Hypotéza je tedy potvrzena.** Až 53 % (47 z 88) dotazovaných respondentů uvedlo, že největší důraz kladou respondenti na výši pojistného, viz graf č. 5. 6. 5 (6 %) respondentů uvedlo, že cena pojištění je ovlivňuje nejmíň.

Co se týče limitů pojistného plnění, je překvapivé, že se nachází na druhém místě, co se týče ovlivňujících parametrů. Průzkum prokázal, že respondenty můžou ovlivňovat i limity pojistného plnění, které se sice nijak zvlášť neliší u pojišťoven. Důvodem může být, že právě výše limitů pojistného plnění může respondenty ovlivňovat o výši placeného pojistného. Daný parametr respondenti v dotazníku nejčastěji ohodnotili hodnotou 3 a 5.

Poskytování asistenčních služeb je rovněž významné pro výběr pojišťovny. Rozsah asistenčních služeb se u jednotlivých pojišťoven liší. Ne všechny úkony jsou úplně zdarma a existuje řada časových i cenových limitů. Daný parametr respondenti v dotazníku hodnotili nejčastěji hodnotou 3 a 4. Domnívám se, že asistenční služby mohou výrazně ovlivnit i spokojenost zákazníka. Jsou doplňkem mnohých pojištění odpovědnosti. Asistenční služby jsou distribuovány jako součást pojistných produktů, formou připojištění, ale stále více jako samostatný pojistný produkt, který každá pojišťovna nabídne jiný.

Nejméně z daných faktorů ovlivňuje respondenta, při výběru pojišťovny, reklama. Zhruba 65 % respondentů uvedlo, že reklama jich zcela nebo spíše neovlivňuje při výběru pojišťovny. Respondenti hodnotili reklamu nejčastěji hodnotami 4 a 5. Jde o překvapivé zjištění, jelikož pojišťovny kladou velký důraz na oslovení široké veřejnosti právě prostřednictvím reklamy, která respondenty spíše neoslovuje do takové míry, jak předpokládají pojišťovny, které investují do své propagace značně vysoké finanční prostředky.

Doporučení známých má na respondenty různý vliv. 26 (30 %) dotazovaných respondentů zcela nebo spíše neovlivňují rady známých, 35 (40 %) respondentů je indiferentních, což znamená, že jsou neutrální při výběru pojišťovny prostřednictvím rad známých. 27 (30 %) dotazovaných respondentů uvedlo, že zcela nebo spíše vybírají pojišťovnu na základě doporučení známých. Domnívám se, že doporučení známých jakou pojišťovnu si zvolit, mají do jisté míry vliv na respondenty. Míra vlivu na respondenty závisí na charakteru a povaze konkrétního jedince.

Poskytované slevy naopak nejsou pro respondenty nijak zvlášť významné. Ačkoliv 43 % (38) dotazovaných respondentů uvedlo, že jsou ovlivňováni do jisté míry slevami, najdou se i respondenti (23; 26 %) které slevy moc neovlivňují, a najde se i 1/3 (27; 31 %) dotazovaných respondentů, kteří nevědí, zda je slevy ovlivňují, či nikoliv. Můžeme říci, že pro některé zákazníky jsou finanční zvýhodnění do jisté míry vysokým ovlivňujícím faktorem při výběru pojišťovny.

## 6 Návrhy a doporučení

Poslední kapitola je věnována návrhům a doporučením týkající se pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání. Na základě podrobné analýzy získaných dat, které jsou podrobněji popsány v předešlé kapitole, vycházejících především z výsledků provedeného marketingového výzkumu, navrhuji následující kroky, které doporučuji na zvýšení povědomí veřejnosti s pojištěním odpovědnosti.

Tato doporučení budou rozdělena do dvou částí, a to jak pro samotné pojistitelé, tak pro pojištěné. Doporučení pro pojistitele se budou týkat především efektivnější propagace internetových stránek ČAP, zavedení elektronické brožury „Pojisti si škodu“, a doporučení týkající se efektivnější spolupráce pojišťovny se zaměstnancem. Doporučení pro pojištěného se budou týkat především efektivnější spolupráce zaměstnance a zaměstnavatele s pojišťovnou, nebo také doporučení obecného desatera kroků při uzavírání pojištění.

### 6.1 Návrhy a doporučení pro pojistitele

#### **Doporučení týkající se efektivnější propagace internetových stránek ČAP**

Cílem diplomové práce bylo zjistit povědomí o pojištění odpovědnosti za škodu u pojištěných respondentů, kteří mají sjednané dané pojištění odpovědnosti ve vybraných pojišťovnách. Z výzkumu vyplynulo, že 87 % dotazovaných respondentů ví, že se můžou pojistit proti škodě, kterou případně způsobí ve svém zaměstnání, a také ví, že zaměstnavatel může po nich požadovat náhradu škody. Dotazovaní respondenti, kteří mají sjednané dané pojištění odpovědnosti, také uvedli, že jsou s dostupností a kvalitou informací spokojeni, což odpovídá výsledku 70 %. Avšak najdou se i respondenti, kteří nejsou spokojeni s daným pojištěním, a vyžadují například více srozumitelnější informace týkající se daného pojištění odpovědnosti. Dotazovaní respondenti také uvedli, že by uvítali více informací o tomto typu pojištění. Navrhla bych proto, aby pojišťovny více propagovaly internetové stránky ČAP.

V dnešní době je mnoho způsobů, jak zvýšit propagaci www stránek. Navrhla bych zaregistrovat danou webovou stránku do vyhledávacích služeb typu Seznam.cz, Atlas.cz, Centrum.cz, atd.

Dále bych doporučila vytvořit si reklamní banner CAP, který se bude zobrazovat jako reklama na internetových stránkách pojišťoven, které nabízí dané pojištění odpovědnosti. Reklamní banner bych umístila nahoru na webovou stránku každé pojišťovny, a na oplátku zase reklamní banner každé z pojišťoven bych umístila na webovou stránku CAP.

Internetová propagace je většinou způsobem, jak zviditelnit webové stránky, nebo zvýšit jejich návštěvnost. Existuje mnoho způsobů, jak zvýšit návštěvnost. Doporučila bych prostřednictvím SEO optimalizace, registrace do katalogů, vkládání článků do PR webů, nebo také prostřednictvím správy PPC kampaní.

Registrace do katalogů je jakýsi seznam webů seřazený podle kategorií, a uživatel jej může cíleně procházet. Tento proces přináší propagovatelnost webových stránek. Katalogem se rozumí např. Seznam, Centrum, Yahoo atd.

SEO optimalizace znamená dostat internetové stránky na přední příčky ve vyhledávání.

PPC kampaň je platba za kliknutí. V praxi to probíhá tak, že inzerent neplatí za každé zobrazení reklamy, ale platí až ve chvíli, kdy na reklamu někdo klikne. Výhodou PPC reklamy je její plánovatelnost a měřitelnost. U této kampaně se může cílit na konkrétní klíčové slova, a díky tomu dovést na svoje internetové stránky přesně cílené návštěvníky, kteří se mohou stát potenciálními zákazníky. Celosvětově nejvýznamnějším systémem je Google AdWords, Centrum.cz (pod názvem adFOX), Seznam.cz (pod názvem Sklik). PPC kampaně přivedou během několika hodin stovky nových návštěvníků na dané webové stránky.

### **Doporučení týkající zavedení elektronické brožury „Pojisti si škodu“**

Respondenti doporučili v dotazníku, poskytnout veřejnosti více informací o tomto typu pojištění, více a jednodušší informace online (11 %; 3 z 27). CAP nabízí zvlášť vytvořené internetové stránky pro pojištění si majetku, života a auta. Jedná se o tzv.



elektronické informační brožury. Doporučila bych vytvořit takovou to brožuru i na pojištění odpovědnosti za škody. Jednalo by se o stručného průvodce pojištěním za škody. Elektronická brožura by detailněji, srozumitelněji popisovala rizika, která kryje dané pojištění odpovědnosti. Obsahovala by i seznam veškerých připojištění, veškeré kroky, které by vedly od výběru po sjednání pojištění až po konečné kroky, a to řešení vzniklé škodní události. Cílem by bylo zajistit veřejnosti takové instruktážní brožury, které by stručně a jednoduše poradili veřejnosti, jak se můžou chránit proti rizikům a případným škodám. Jaké pojištění zvolit, jak ho správně sjednat, jaké první kroky podniknout při vzniku škody atd.

Tyto stránky by byly kontrastu žluté barvy. V levém horním rohu by se nacházelo logo peněz, tvořené textem „Pojisti si škodu“. V pravém horním rohu bych umístila obrázek pracujícího člověka. Pod logem nalevo bych umístila obsah stránky, neboli co vše zde můžete najít: Fakta o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli, Produktové listy, Nabídka pojištění, Slovník pojmů, Otázky a odpovědi, Kontakty.

Na Hlavní stránce bych uvedla 10 otázek k pojištění odpovědnosti za škodu: Proč je dobré mít pojištění odpovědnosti za škody? Co vše je možné pojistit? Jak postupovat při výběru vhodného pojištění? Co ovlivňuje cenu pojištění? Jaké jsou nejčastější výluky v daném pojištění? Jaká je optimální délka trvání pojistné smlouvy? Může pojišťovna vypovědět v průběhu trvání pojištění moji pojistnou smlouvu? Co dělat, když v průběhu trvání pojištění odpovědnosti nebudu schopen/ná pojištění platit? Jak postupovat v případě vzniku škody? Lze se pojistit proti škodě způsobené jiné osobě? Na tyto často kladné otázky návštěvníci webových stránek zde můžou vidět odpovědi.

Na stránce Fakta o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli bych podrobněji popsala veřejnosti daný typ pojištění.

Na stránce Produktové listy bych uvedla produkty, které si můžou lidé sjednat v rámci daného pojištění odpovědnosti.

V nabídce pojištění bych vyjmenovala veškeré pojišťovny, které nabízí pojištění odpovědnosti za škodu. U každé vyjmenované pojišťovny bych uvedla odkaz jejich webových stránek. V současné době dané pojištění nabízí 9 pojišťoven.

Na stránce Slovník pojmů byste nenašli nic jiného, než pojmy, které jsou spojené právě s daným pojištěním odpovědnosti. Např.: běžné pojistné, časová cena, jednorázové pojistné, likvidace pojistné události, nová cena, obnosové pojištění, přepojištění, podpojištění, pojistitel, pojištěný, pojistka, škodní událost, škodové pojištění a spoustu dalších pojmů.

Předposlední stránka by byla věnována otázkám a odpovědím. Zde by každý mohl zaslat dotaz, návrh nebo svou připomínku ohledně daného pojištění odpovědnosti, a zároveň daný dotaz by byl zodpovězen.

Na stránce týkající se kontaktu by mohli návštěvníci webových stránek zjistit přesnou adresu CAP. Samozřejmě by nesmělo chybět ani telefonní číslo a e-mailový kontakt. Dále bych také umístila telefonní kontakt privátního poradce CAP, který by byl ochoten zodpovědět případné dotazy.

Cena stránek se odvíjí od složitosti a náročnosti na vytvoření těchto stránek. Vynaložení nákladů na tyto stránky odhaduji kolem 15 000 Kč.

V souvislosti s doporučením zavedení internetových stránek bych rovněž doporučila využít reklamu www stránek. Jsme národem milujícím technické novinky a progresivní způsoby komunikace a proto si myslím, že v České republice vybavenost domácností počítači stále roste, stejně tak jako počet lidí pravidelně užívajících Internet, proto navrhuji využít reklamu vlastních internetových stránek, prostřednictvím bannérů. Bannery bych umístila konkrétně na stránkách [www.opojisteni.cz](http://www.opojisteni.cz), [www.cap.cz](http://www.cap.cz), [www.ceskenoviny.cz](http://www.ceskenoviny.cz), [www.penize.cz](http://www.penize.cz), a dále na všech internetových stránkách pojišťoven, které nabízí dané pojištění odpovědnosti.

### **Doporučení týkající se efektivnější spolupráce pojišťoven se zaměstnanci a zaměstnavateli**

V otázce, která se týkala zlepšení nebo doporučení týkající se daného pojištění odpovědnosti, dotazovaní respondenti uvedli, že by uvítali srozumitelnější podmínky (19 %), bližší informace o daném pojištění odpovědnosti za škody (11 %).

Doporučila bych pojišťovnám více spolupracovat se svými zákazníky. Cílem spolupráce by bylo primárně přinášet zákazníkům vždy další přidanou hodnotu.

Doporučila bych, aby se pojišťovny zaměřily na spolupráci s pojišťovacím zprostředkovatelem v oblasti pojištění odpovědnosti za škody. Jednalo by se o privátního pojišťovacího zprostředkovatele, který by byl ochoten poskytnout pracovníkovi dané společnosti bližší informace o daném pojištění odpovědnosti za škody, vysvětlit mu případné nesrozumitelné podmínky, pojmy. Jednalo by se o tzv. poradenství v oblasti pojištění odpovědnosti za škody. Pokud by měl zaměstnanec nebo zaměstnavatel jakékoliv problémy týkající se pojištění odpovědnosti za škody, pojišťovací zprostředkovatel by byl k dispozici. Daný pojišťovací zprostředkovatel by byl ochotný zodpovědět jakékoliv písemné dotazy, případně by byl ochotný sjednat si osobní schůzku se zaměstnancem nebo zaměstnavatelem, ať už v dané společnosti či kdekoli jinde po domluvě.

Případně, pokud by nebyl dostupný pojišťovací zprostředkovatel, doporučila bych využít také call centra, které zkvalitňují možnosti komunikace s klientem. Jelikož osobní kontakt je spojený s opakovanou návštěvou obchodního místa, zákazníci by tak mohli v mnoha případech výhodně nahradit kvalitní a kvalifikovanou službou po telefonu.

Při stále narůstající konkurenci a počtu klientů musí pojišťovna dbát především na vztahy se svými zákazníky. Jelikož základní podmínkou pro udržování dobrých vztahů se zákazníky jsou dostupné informace o produktech a službách, které klient využívá, je důležitá právě spolupráce a komunikace pojišťovny se svými zákazníky.

## ***6.2 Návrhy a doporučení pro pojištěné***

### **Doporučení týkající se efektivnější spolupráce zaměstnanců nebo zaměstnavatelů s pojišťovnami**

Doporučila bych, aby zaměstnanci nebo zaměstnavatelé více spolupracovali s pojišťovnou. Cílem spolupráce by bylo primárně přinášet zaměstnanci nebo zaměstnavateli vždy další přidanou hodnotu. Doporučila bych, aby se zaměstnanci nebo zaměstnavatelé zaměřili na spolupráci s pojišťovacím zprostředkovatelem v oblasti pojištění odpovědnosti za škody. I samotný výzkum poukázal na to, že pojištění respondenti využívají při sjednávání pojištění proti škodám, pojišťovacího zprostředkovatele (13; 48 %), případně si sjednávají pojištění odpovědnosti přímo v pojišťovně (11; 41 %). Doporučila bych využívat pojišťovacího zprostředkovatele. Pojišťovací zprostředkovatel nese s sebou řadu výhod. Jedna z nich je např., že může přijít

přímo k Vám, ať už na pracoviště, nebo domů, či kdekoliv jinde po domluvě. Další výhodou je, že v době sjednávání pojištění odpovědnosti by Vám měl vyjasnit určité nejasnosti, poskytnout Vám bližší informace o daném pojištění odpovědnosti za škody. Pokud by měl zaměstnanec nebo zaměstnavatel jakékoliv problémy týkající se pojištění odpovědnosti za škody, pojišťovací zprostředkovatel by měl být ochotný zodpovědět jakékoliv dotazy.

Doporučila bych také zaměstnancům nebo zaměstnavatelům, při osobní schůzce s pojišťovacím zprostředkovatelem, se více zaměřit na pojistné podmínky a výluky související s daným pojištěním. Pečlivě si je prostudovat, a v případě nejasností, využít přítomného pojišťovacího zprostředkovatele, a nechat si vše vysvětlit.

### **Obecné desatero pro zaměstnance při uzavírání pojištění**

Pro lepší orientaci v problematice výběru pojišťovny, zpracovala Česká asociace pojišťoven formou desatera přehled kroků usnadňujících její výběr, které bych i já doporučila, aby se jimi ať už současní či budoucí zaměstnanci na ně zaměřili [2]:

1. Zajímejte se o image komerční pojišťovny, vlastníka pojišťovny a zajištěle. Zajištělem se rozumí pojišťovna pojišťoven, která vytváří jistotu, že i mimořádné pojistné události bude moci příslušná zajištěná pojišťovna svým klientům uhradit.
2. Zajímejte se o kvalitu pojistné služby. Zde platí, že levná služba nemusí být kvalitní nebo nejvýhodnější služba.
3. Sledujte zástupce komerční pojišťovny. Dobrá pojišťovna má i dobré zástupce-obchodníky, kteří mají ke klientovi profesionální a seriózní přístup.
4. Není dobré se spokojit s povrchním krytím rizik ve společnosti.
5. Objektivně posuďte hodnotu majetku a tomu odpovídající výši pojistného. Pojistnou hodnotou rozumíme pojištěné věci a předpokládanou nejvyšší ztrátu, kterou může dané riziko způsobit.
6. Vyjasněte si otázku podpojištění před vznikem smluvního vztahu. Podpojištěním rozumíme takové pojistné krytí, které neodpovídá pojištěnému riziku. Základ pro výpočet a stanovení výše pojistného bývá tedy nižší, než je objektivní ocenění rizika. To má potom vliv na výpočet pojistného plnění v případě pojistné události.

7. Zhodnoťte svůj podíl na pojistném plnění – spoluúčast. V každé pojistné smlouvě může být dohodnuta hodnota, kterou se sám pojištěný podílí na každé ztrátě kryté pojištěním. Tato hodnota může být podmíněná nebo odpočitatelná.
8. Zajímejte se o způsob pojistného plnění u daného pojištění odpovědnosti. Na základě pojistné smlouvy je možné pouze peněžní plnění.
9. Ptejte se na podmínky slev či přírážek k pojistnému z hlediska pojistných let a na inflační koeficient.
10. V souladu s § 793 občanského zákoníku odpovídejte pravdivě a úplně na všechny otázky pojistitele týkající se daného pojištění odpovědnosti za škody.

## 7 Závěr

Každému z nás se již v životě stalo, že poškodil či zničil věc, která patřila někomu jinému. Většinou se dostáváme do kontaktu s hodnotnými věcmi, ať už se jedná o zásoby, peníze nebo servisní stroje, kde poměrně často a snadno se může stát, že způsobíme svému zaměstnavateli nějakou škodu. Může to být škoda způsobená strojním zařízením, poškozením kancelářského nábytku, poškození materiálu atd. Ti zodpovědnější lidé si uzavírají pojištění odpovědnosti proti rizikům a možnosti vzniku případných škod. Jedná se o tzv. pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání. Tento pojišťovací produkt je v současné době hojně využíván, a to z toho důvodu, že když dojde k nějaké škodě, a zaměstnanec není pojištěn, bývá to zpravidla citlivý zásah do jeho vlastního rozpočtu.

V České republice se dané pojištění řídí zákonem o pojistné smlouvě. V současné době na našem území poskytuje dané pojištění 9 pojišťoven, konkurence mezi nimi je vysoká. Každá z pojišťoven je různorodá a nabízí různé výhody i nevýhody.

Cílem této diplomové práce bylo analyzovat pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání, najít slabé stránky daného pojistného produktu a navrhnout doporučení k jejich odstranění.

Kromě tohoto cíle bylo mým druhým cílem srovnání pojistných produktů na základě kritérií u konkrétně vybraných pojišťoven.

Elektronického dotazování se zúčastnilo více žen (52 %), než mužů (48 %). Nejpočetnější skupinou, která vyplnila dotazník, byli respondenti ve věku 18-30 let. Z výzkumu vyplynulo, že 87 % dotazovaných ví, že zaměstnavatel může vyžadovat po svých zaměstnancích náhradu škody, a také ví (82 %), že se můžou proti případným škodám pojistit.

Na výzkumu se podílelo 88 respondentů, z toho 30 % je z nich pojištěná, a 70 % nepojištěná. Z výzkumu, který byl proveden, vyplynulo také, že většina pojištěných respondentů má sjednáno pojištění u České pojišťovny, a to necelá polovina dotazovaných (46 %), dále pak u Kooperativy (18 %), a následně u ČSOB, ČPP, Generali, Allianz. Svým

způsobem tyto výsledky odpovídají také do jisté míry podílu jednotlivých pojišťoven na pojistném trhu, kde vede opět ČP a Kooperativa.

Z výzkumu vyplývá také, že většina pojištěných uzavřela dané pojištění prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele (46 %), nebo také přímo v pojišťovně (43 %). Překvapivé je, že ani jeden z dotazovaných si nesjednal pojištění prostřednictvím internetu či telefonu. Jedním z důvodů může být právě nepřítomnost pracovníka, který není klientovi v době sjednávání online pojištění k dispozici a nemůže tak vyjasnit určité nejasnosti. Výzkum poukázal i na to, že většina těchto pojištěných lidí platí ročně pojistné ve výši „601-800 Kč“ (26 %), nebo ve výši „1001 Kč a více“ (26 %). Překvapivé je, že „1001 Kč a více“ uvedla většina mužů ve věku 18-30 let, jedná se např. o programátora, posunovače TŽ, dělníka, strojníka, číšníka či managera. „601-800Kč“ uvedla většina žen ve věku 31-50 let, např. obchodní manažerka, dvě prodavačky květin a prodavačka v kantýně.

Podle výzkumu bylo také zjištěno, že větší polovina, tj. 68% je spokojena s dostupností a kvalitou informací. Našli se ale i takoví, kteří nejsou spokojeni, a to zejména u ČP a dále u Kooperativy, Allianz či ČPP.

Prostřednictvím daného výzkumu jsem také zjistila, že někteří respondenti by uvítali srozumitelnější podmínky, co se týče daného pojištění odpovědnosti za škody, nebo by také uvítali více a jednodušší informace online.

Výzkum poukázal i na to, že u nepojištěných respondentů důvodem nepojištění je malé riziko výskytu škody (33 %), nebo se jim to zdá zbytečné (28 %), anebo důvodem jsou také nedostatečné finanční prostředky (28 %). Právě nedostatek finančních prostředků dominuje u lidí s nižšími příjmy.

Při výběru pojišťovny může respondenty ovlivňovat spousta faktorů. Aby pojišťovna přilákala co nejvíce klientů, měla by vědět, jaké faktory ovlivňují zákazníky, a do jaké míry jsou s nimi spokojeni. Pro většinu respondentů je na prvním místě cena pojištění odpovědnosti za škody (53 %). Na základě tohoto faktoru si převážná většina respondentů vybírá pojišťovnu a její pojistný produkt pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu.

Dále na jejich rozhodnutí má také vliv limit pojistného plnění, poskytované asistenční služby, či poskytování slev. Ne všechny úkony jsou úplně zdarma. Domnívám se, že asistenční služby mohou výrazně ovlivnit i spokojenost zákazníků, jelikož jsou doplňkovým pojistným produktem, formou připojištění, které nabízí každá z pojišťoven jiný. Na tyto faktory by se měly pojišťovny zaměřit.

V rámci výzkumu bylo také zjištěno, že respondenty při výběru pojištění odpovědnosti za škody nejméně ovlivňuje reklama. Jde o překvapivé zjištění, jelikož pojišťovny kladou velký důraz na oslovení široké veřejnosti právě prostřednictvím reklamy. Kromě reklamy neovlivňuje zákazníky také doporučení známých. Je otázkou, zda pojišťovny by se neměly spíše zabývat na svoje poskytované asistenční služby a ceny a vkládat finanční prostředky do těchto faktorů, namísto propagace svých produktů.

Co se týče praktického příkladu, komparace poukázala na rozdílnost mezi jednotlivými pojišťovnami v oblasti spoluúčasti, územní platnosti, speciálních výluk z pojištění a rozsahu pojištění. Cena ročního pojistného by neměla být pro budoucího klienta rozhodující, mnohem důležitější je rozsah pojistného plnění a výhody s tím spojené.

Výše ročního pojistného, neboli cenu pojistky ovlivňuje zejména rizikovost povolání, regionální působnost pojištění (ČR, Evropa, či svět), zvolený limit pojistného plnění a míra spoluúčasti. Na výši pojistného nemá naopak vliv např., kolikrát dotýčný škodu způsobí.

Obecně platí, že za škodu, která byla způsobena neúmyslně zaměstnavateli, odpovídá zaměstnanec podle zákoníku práce max. do výše 4,5 násobku hrubé mzdy. Danou částku pokrývají pojišťovny. Pojišťovny si také ale vyhrazují ještě spoluúčast, která se u ČP pohybuje v rozmezí od 10-30 %, u Kooperativy je stanovena jednotná procentní sazba 30 %, a Generali nabízí spoluúčast 1/3, 10 % - min. 1000 Kč, nebo pevnou částku 1000 Kč. Osobně preferuji nižší spoluúčast, při které si více zaplatím na ročním pojistném, neboť si myslím, že není až tak důležité hodnotit výši ročního pojistného, které budu platit, jako výše spoluúčasti v případě pojistného plnění při vzniku pojistné události, která mě může vyjít o hodně draž.

V případě, že zaměstnanec změní zaměstnavatele, nemusí danou povinnost hlásit pojišťovně. Pokud však nastoupí na odlišnou pracovní pozici, musí informovat o tom



pojišťovnu. Důležité je také vědět, že v případě změny hrubé mzdy je vhodné, aby zaměstnanec tuto skutečnost nahlásil pojišťovně pro případ zvýšení nebo snížení limitu a tím pádem i ceny ročního pojistného. V zahraničí se můžeme ve firmách setkat s určitými zaměstnaneckými výhodami v podobě placení celého nebo částečného ročního pojistného, které hradí zaměstnavatel za své zaměstnance.

Tato diplomová práce ukázala, že pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu povolání je pro zaměstnance výhodné, protože snižuje možné budoucí rizika a chrání zaměstnance před budoucími škodami. Ať zaměstnanec plní pracovní úkoly sebelíp a zodpovědněji, může nastat situace, že z nedbalostí způsobí zaměstnavateli škodu. Proto by zaměstnanec měl k tomuto pojištění odpovědnosti za škody přistupovat svědomitě a ve svém zájmu si sjednat dané pojištění odpovědnosti, jelikož roční částka, kterou vynaloží při placení pojištění odpovědnosti, je ve srovnání s případnou škodou zanedbatelná.

## Seznam použité literatury a pramenů

### Monografie

- [1] DEBSKI, D. *Ekonomika i organizacja przedsiębiorstw*. 2. vydání. Warszawa: Wydawnictwa Szkolne i Pedagogiczne Spółka Akcyjna, 2006. 376 s. ISBN 978-83-02-09689-1.
- [2] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vydání. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [3] HOLUB, M. *Odpovědnost za škodu v právu občanském, pracovním, obchodním a správním*. 2. vydání. Praha: Linde, 2004. 495 s. ISBN 80-7201-486-2.
- [4] POKORNÝ, M.; HOCHMAN, J. *Odpovědnost za škodu v právu občanském a pracovním*. 3. vydání. Praha: Linde, 2008. 319 s. ISBN 978-80-7201-722-5.
- [5] ŠVESTKA, J.; JEHLIČKA, O.; ŠKÁROVÁ M.; SPÁČIL, J. a kolektiv. *Občanský zákoník s komentářem*. 10. vydání. Praha: C. H. Beck, 2006. 1504 s. ISBN 80-7179-486-4.
- [6] VOJÍK, V. *Podnikání malých a středních podniků na jednotném trhu EU*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 264 s. ISBN 978-80-7357-467-3.
- [7] WARKAŁŁO, W. *Prawo ubezpieczeniowe*. 4. vydání. Warszawa: PWN, 1983. 381 s. ISBN: 83-01049-10-3.
- [8] WAWERKOVÁ, M.; BOHMAL, L.; DRYJOVÁ, L. *Zákon o pojistné smlouvě s komentářem*. 1. vydání. Praha: Linde, 2004. 384 s. ISBN 80-7201-504-4.
- [9] ZÁRYBNICKÁ, J.; SCHELLE, K. *Pojištění odpovědnosti za škodu*. 1. vydání. Ostrava-Přívoz: KEY Publishing, 2010. 220 s. ISBN 978-80-7418-061-3.

### Články v časopisech

- [10] HODEK, V. Odpovědnost za škodu na vnesených, umístěných nebo odložených věcech. D.A.S. magazín, 2010, č. 02/2010. S. 9.10. ISSN 6186-0701.

## **Právní předpisy**

- [11] Občanský zákoník č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů.
- [12] Obchodní zákoník č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů.
- [13] Trestní zákoník č. 40/2009 Sb., ve znění pozdějších předpisů.
- [14] Zákoník práce č. 262/2006 Sb., ve znění pozdějších předpisů.
- [15] Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů.
- [16] Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

## **Elektronické zdroje**

- [17] ADAMČÍKOVÁ, E. Pojištění odpovědnosti za škody při výkonu povolání. Měšec [online]. 2003, prosinec. [cit. 2010-09-22]. Dostupné z <<http://www.mesec.cz/>>.
- [18] DVOŘÁK, J. Způsobili jste v zaměstnání škodu? I její placení má svoje pravidla. Měšec [online]. 2009, květen. [cit. 2010-11-01]. Dostupné z <<http://www.mesec.cz/>>.
- [19] HAVLÍK, Z. Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli. Pojišťovací a finanční služby [online]. 2009, únor. [cit. 2010-09-27]. Dostupné z <<http://www.pojisteni-olomouc.cz/>>.
- [20] JANDA, J. Škodu způsobenou v zaměstnání dobrá pojistka zaplatí. Měšec [online]. 2009, listopad. [cit. 2010-11-22]. Dostupné z <<http://www.mesec.cz/>>.
- [21] KLIMÁNKOVÁ, G. Vlastní nešikovnost Vám levně pokryje pojištění odpovědnosti (přehled). Měšec [online]. 2010, září. [cit. 2010-11-12]. Dostupné z <<http://www.mesec.cz/>>.
- [22] KOLOUŠEK, M. Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při výkonu povolání. Reala [online]. 2011, únor. [cit. 2011-03-01]. Dostupné z <<http://www.reala.webnode.cz/>>.

- [23] NOVOTNÁ, I. Změna zákona č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu. Mladá Fronta Dnes [online]. 2011, leden. [cit. 2011-02-22]. Dostupné z <<http://www.idnes.cz/>>.
- [24] PEŠTA, K. Právní minimum pro NNO. Právo a fundraising [online]. 2004, leden. [cit. 2010-09-22]. Dostupné z <<http://www.fundraising.cz/>>.
- [25] SVAČINA, L. Klid za pár stokorun: Pojištění odpovědnosti. Investice [online]. 2008, leden. [cit. 2010-09-20]. Dostupné z <<http://www.investujeme.cz/>>.
- [26] Internetové stránky České asociace pojišťoven. Dostupné z: <<http://www.cap.cz/>>. [cit. 2010-10-03].
- [27] Internetové stránky Českého statistického úřadu. Dostupné z: <<http://www.csu.cz/>>. [cit. 2010-11-22].
- [28] Internetové stránky Oficiálního portálu pro podnikání a export. Dostupné z: <<http://www.businessinfo.cz/>>. [cit. 2011-01-03].
- [29] Internetové stránky Business centra. Dostupné z: <<http://www.business.center.cz/>>. [cit. 2011-01-05].
- [30] Internetové stránky České pojišťovny. Dostupné z: <<http://www.ceskapojistovna.cz/>>. [cit. 2011-01-05].
- [31] Internetové stránky Kooperativy. Dostupné z: <<http://www.koop.cz/>>. [cit. 2011-01-05].
- [32] Internetové stránky Generali. Dostupné z: <<http://www.general.cz/>>. [cit. 2011-01-05].
- [33] Internetové stránky Právníka. Dostupné z: <<http://www.pravnik.cz/>>. [cit. 2011-03-03].
- [34] Internetové stránky E – Pojišťoven. Dostupné z: <<http://www.e-pojistovny.cz/>>. [cit. 2011-01-06].

## **Ostatní literatura**

- [35] Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů, M-100/05, Kooperativa pojišťovna, a.s., k 1. ledna 2005.
- [36] Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli, M-800/05, Kooperativa pojišťovna, a.s., k 1. ledna 2005.
- [37] Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu, VPPOS 2005, Česká pojišťovna, a.s., k 1. ledna 2005.
- [38] Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu, DPPO 2005, Česká pojišťovna, a.s., k 1. ledna 2005.
- [39] Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu, VPP O 2008/02, Generali pojišťovna, a.s.
- [40] Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu zaměstnání / služby, ZPP Z 2010/03, Generali pojišťovna, a.s., k 1. ledna 2010, verze 3.
- [41] Doplnkové pojistné podmínky – Řidiči, DPP O 100, Generali pojišťovna, a.s., k 1. ledna 2010, verze 3.
- [42] Doplnkové pojistné podmínky – Ztráta svěřených předmětů, DPP O 104, Generali pojišťovna, a.s., k 1. ledna 2010, verze 3:

## **Seznam použitých zkratk**

**ČAP** – Česká asociace pojišťoven

**ČP** – Česká pojišťovna

**FO** – fyzická osoba

**PO** – právnická osoba

**MF** – ministerstvo financí

**ČSÚ** – Český statistický úřad

**KOOP** – Kooperativa

**VPP** – všeobecné pojistné podmínky

**ZPP** – zvláštní pojistné podmínky

**DPP** – doplňkové pojistné podmínky

**TŽ** – Třinecké železářny

**IT** – informační technik

## Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB – TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že jeden výtisk diplomové práce bude uložen v Ústřední knihovně VŠB – TUO k prezentačnímu nahlédnutí a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB – TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB – TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB – TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB – TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 29. dubna 2011

.....  
Jana Samiecová

Adresa trvalého pobytu studenta:

Bocanovice 22, 739 91 JABLUNKOV.